

Титульний аркуш

30.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 7

(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 3 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)

30.10.2019

(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 X

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
Березовський Євгеній Наумович	-	2720724854
ТОВ "АЛЬФА-КРОС"	м.Київ, вул. Сімі Сосніних 11, 1 поверх. літ. А, м. Київ, 03134	39724812
Дробот Володимир Іванович	-	2356313597
Шпильова Ірина Григорівна	-	2578602925
Захарчук Олександр володимирович	-	2710904596
Смалій Олександр Володимирович	-	2864903351
Путятін Олексій Юрійович	-	3211805994
Путятін Олексій Юрійович	-	3211805994
Конзуровська Наталя Миколаївна	-	2819203162

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

9

11. Банки, що обслуговують емітента

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

ГУ НБУ по м.Києву і Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

32007107601026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним

рахунком в іноземній валюті

АБ "УКРГАЗБАНК"

5) МФО банку

320478

6) поточний рахунок

1600001905

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	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-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

АТ <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 (відмиванню) 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>, юрисконсульт.

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

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

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

1. Посада

Член Ради Банку

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

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, ЄДРПОУ 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

Кіньколик 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

АТ "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

АТ "Айбокс Банк", 21570492, Заступник Голови Правління ПАТ "Айбокс Банк", Член Правління. ЕДРПОУ 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 кандидатури 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

АТ "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 верифіковування, 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

Член 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.

1. Посада

Член Ради Банку

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

Демиденко Олександр Миколайович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1965

5. Освіта

Вища, Київський університет імені Тараса Шевченка, спеціальність - <прикладна математика">

6. Стаж роботи (років)

33

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

АТ "АЙБОКС БАНК", 21570492, Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: з 1992-2016р. приватний підприємець. На даний час безробітний.

8. Опис

Для приведення кількісного складу Ради Банку у відповідність до вимог законодавства рішенням чергових Загальних зборів акціонерів 25.04.2019р. обрано незалежним Членом Ради АТ "АЙБОКС БАНК" Демиденко О.М. Посадова особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних. Демиденко О.М. не володіє часткою в статутному капіталі Банку. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа призначена на посаду строком на три роки. Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років: з 1992-2016р. приватний підприємець. На даний час безробітний.

1. Посада

Член Ради Банку

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

Ракітін Сергій Павлович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/н

4. Рік народження

1968

5. Освіта

Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка, рік закінчення 1995 р., спеціальність "Правознавство"

6. Стаж роботи (років)

30

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

Адвокатське бюро Ракітіна, 41957526, Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років :Квітень 2014р.- лютий 2018р.- Адвокатське об'єднання "Міжрегіональна колегія адвокатів", адвокат,Лютий 2018р.-по цей час- Адвокатське бюро Ракітіна, керуючий бюро, адвокат;

8. Опис

Для приведення кількісного складу Ради Банку у відповідність до вимог законодавства рішенням чергових Загальних зборів акціонерів 25.04.2019р. обрано незалежним Членом Ради АТ "АЙБОКС БАНК" Ракітін С.П. Посадова особа не надала дозволу на розкриття паспортних даних. Ракітін С.П. не володіє часткою в статутному капіталі Банку. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа призначена на посаду строком на три роки. Інші посади, які обіймала посадова особа протягом останніх п'яти років :Квітень 2014р.- лютий 2018р.- Адвокатське об'єднання "Міжрегіональна колегія адвокатів", адвокат,Лютий 2018р.-по цей час- Адвокатське бюро, керуючий бюро, адвокат;

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 векселями (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	481386	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	481386	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 звітної 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 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	129 029	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	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	356 876	447 967
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	55	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	0	313
Відстрочений податковий актив	1100	1 338	1 338
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	120 385	120 622
Інші фінансові активи	1130	77 592	95 213
Інші активи	1140	4 237	3 903
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	22 603	13 626
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	712 115	936 074
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	1 626	1 493
Кошти клієнтів	2010	427 522	501 874
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	9 346	11 165
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	2 487	911
Інші фінансові зобов'язання	2080	29 575	185 613
Інші зобов'язання	2090	10 830	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	481 386	705 933
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 004	200 004
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	10 965	10 003
Резерви переоцінки	3050	19 171	19 171
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	589	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	230 729	230 141
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	712 115	936 074

Примітки: д/в

Затверджено до випуску та підписано

30.09.2019 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 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	19 534	16 246
Процентні витрати	1005	-5 941	-5 827
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	13 593	10 419
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	144 820	99 118
Комісійні витрати	1045	-86 834	-28 565
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-325	163
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	-4	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 407	1 270
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 223	1 094
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	-5 851	-12 401
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	20	99
Інші операційні доходи	1170	308	93
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-50 633	-58 123
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	643	364
Витрати на податок на прибуток	1510	-484	-282
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	159	82
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	159	82
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	159	82
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	159	82
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	159	82
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 -10297 тис. грн., за попередній період-10345 тис. грн.; витрати зносу та амортизації: за звітний період-4342, за попередній період-2458

Чистий збиток від зменшення користності фінансових активів за звітний період -5851, з попередній період 12401.

Затверджено до випуску та підписано

30.09.2019 року

Керівник

Хейло Г.М.

Різник Ю.В. (044) 205-41-92

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Кіньколик 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	0	0	0	0
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	0	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 зміст 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	30 136	0	589	230 729	0	230 729

Затверджено до випуску та підписано

30.09.2019

Керівник

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

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

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 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	52 701	43 978
Процентні витрати, що сплачені	1015	-17 229	16 163
Комісійні доходи, що отримані	1020	377 694	258 492
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-208 699	-89 639
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-695	451
Результат операцій з іноземною валютою	1080	3 773	2 614
Інші отримані операційні доходи	1100	2 184	793
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-30 612	-26 991
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-160 959	-156 227
Податок на прибуток, сплачений	1800	-172	-591
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	17 986	16 717
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	394
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	91 257	9 796
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	19 990	84 765
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-14 120	13 460
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	133	65
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-71 226	-80 018
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-23	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-156 555	-63 802
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	4 208	2 522
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-108 350	-16 101
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	5	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	-9 685	-24 912
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-2 217	-3 162
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-11 897	-28 074
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
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	-2 250	-566
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-124 315	-46 548
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	253 344	188 433
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	129 029	141 885

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

30.09.2019 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 3 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
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	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	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження 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
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 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

Затверджено до випуску та підписано

30.09.2019 року

Керівник

Хейло Г.М.

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

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кіньколіх Т.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 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 приватного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України.

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

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

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

Станом на кінець дня 30.09.2019 року регіональна мережа Банку представлена 38 працюючими відділеннями. Переважна більшість відділень розташовані в місті Києві (32 відділення), 4 в Київській області, 1 у Львові, 1 в Житомирі.

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

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

депозитаріїв (ПАРД).

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року власниками істотної участі у Банку є:

Акціонери

АТ "Айбокс Банк" На кінець дня

30 вересня 2019, % На кінець дня

31 грудня 2018, %

Дробот Володимир Іванович 54,991881,5218

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року під контролем керівництва знаходилось 18 784 163 акцій Банку, що становить 11,08% прямої участі в капіталі Банку. Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Протягом 3 кварталу 2019 року до Банку не застосовувалися заходи впливу, що спричинили б припинення окремих видів банківських операцій. У звітному 3 кварталі 2019 року злиття, приєднання, поділ та перетворення Банку не відбувалося.

Кількість штатних працівників Банку станом на кінець дня 30 вересня 2019 року становила 198 осіб.

2.

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

У вересні 2019 року ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів погіршилася. Послаблення зовнішнього попиту тиснуло у бік зниження на ціни на сталь, а знаходження врожаю нового сезону - на зернові. Посилення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. Водночас пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів, у тому числі активів країн, ринки яких розвиваються. Відповідно більшість валют країн цієї групи з початку вересня зміцнилася.

У вересні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 7,5% . НБУ очікує, що інфляція знизиться до 6,3% на кінець цього року і на початку наступного увійде в цільовий діапазон та досягне середньострокової цілі 5% наприкінці 2020 року. Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку до 16,5% річних з 6 вересня 2019 року. Жорстка монетарна політика залишалася вагомим чинником, що стримував фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Однак, розширення внутрішнього попиту та підвищення заробітних плат продовжували гальмувати уповільнення інфляції. Укріплення гривні було зумовлено фундаментальними ринковими чинниками, такими як сприятлива цінова кон'юнктура на глобальних товарних ринках, високий врожай зернових, подальше зростання експорту IT послуг, зростання довіри інвесторів до української економіки та спрощення їх доступу до ринку внутрішніх державних цінних паперів. Це, зокрема, зумовило зниження обсягів репатріації дивідендів та зростання попиту на ОВДП. Хоча приплив іноземного капіталу на ринок ОВДП суттєво послабився в останні тижні, валютний ринок залишався збалансованим. Також поточне зниження цін на нафту і газ на світових ринках з певним часовим лагом відобразатиметься на внутрішніх цінах.

Темпи зростання цін на побутову техніку, меблі, товари для відпочинку, фармацевтичні товари, побутову хімію тощо. Ціни на одяг та взуття залишилися на рівні минулого року, а вартість автомобілів

та комп'ютерної техніки знизилася. Зростання цін на послуги у серпні дещо пришвидшилося порівняно з попереднім місяцем (до 13,9% у річному вимірі), відображаючи насамперед стійкий споживчий попит та порівняно високі темпи підвищення заробітних плат. Зокрема прискорювалося зростання цін на послуги ресторанів та кафе, мобільного зв'язку, закладів культури, амбулаторних послуг.

За січень-серпень 2019 р. державний бюджет виконано з профіцитом, що становив 5,2 млрд. грн. (при затвердженому граничному обсягу дефіциту - 89,99 млрд. грн.), при цьому за загальним фондом - з дефіцитом у сумі 4,1 млрд. грн. при уточненому плані на цей період у сумі 27,2 млрд. грн., а за спеціальним фондом - з профіцитом у сумі 8,7 млрд. грн. Зазначене є наслідком здійснення видатків у значно менших обсягах від плану, ніж отримано доходів, при тому що за загальним фондом не виконано план надходжень від приватизації державного майна на звітний період.

Державні запозичення на фінансування державного бюджету за 8 місяців поточного року здійснені в обсязі 325,3 млрд. грн. (94% затвердженого річного обсягу), з яких внутрішні запозичення - 262,6 млрд. грн., що становить 130% затвердженого річного обсягу та 97,3% уточненого плану на звітний період. При цьому у структурі запозичень значною є частка короткострокових запозичень, хоча вона суттєво зменшилася порівняно з початком року /зокрема, у січні вона становила 76,5% (31,9 млрд. грн.), у січні-серпні - 38,5% (125,3 млрд. грн.), проте у Програмі управління державним боргом на 2019 рік короткострокові інструменти за прогнозними розрахунками передбачені на рівні 12,4% і їх питома вага є найменшою. Зовнішні запозичення за загальним фондом надійшли у сумі 56,2 млрд. грн. (включаючи залучення другого траншу кредиту під гарантію Світового банку в обсязі 529,2 млн. євро, дорозміщення ОЗДП 2018 року на номінальну суму 350 млн. доларів США та здійснення випуску єврооблігацій на номінальну суму 1 млрд. євро), або 45,8% затвердженого річного плану та 84,4% уточненого плану на звітний період.

У серпні від'ємне сальдо поточного рахунку залишилося майже на рівні попередніх місяців (0,5 млрд. доларів США) через сталий дефіцит торгівлі товарами. Високий урожай зернових підтримував зростання експорту товарів, яке тим не менш сповільнилося (до 5,6% у річному вимірі) внаслідок низки переважно тимчасових зовнішніх чинників. Імпорт стабільно зростав (8,2% у річному вимірі) передусім за рахунок продукції машинобудування. За результатами січня - серпня дефіцит поточного рахунку (1,8 млрд. доларів США) був дещо меншим порівняно з відповідним періодом минулого року (2 млрд. доларів США) завдяки більшому профіциту рахунку первинних доходів та торгівлі послугами.

Імпорт товарів у серпні 2019 року продовжував зростати сталими темпами переважно за рахунок закупівель продукції машинобудування. Зокрема прискорилося зростання імпорту електричного устаткування на тлі будівництва низки об'єктів альтернативної енергетики. Зміцнення обмінного курсу гривні сприяло нарощенню закупівель як нових, так і вживаних авто. Однак зростання вартісних обсягів їх імпорту дещо сповільнилося через митне оформлення більш дешевих уживаних авто, що були ввезені раніше, напередодні очікуваного набуття чинності системою штрафів за порушення митного законодавства. Третій місяць поспіль тривало зниження імпорту енергоносіїв на тлі збереження низьких світових цін. Високий споживчий попит забезпечував стале зростання імпорту продовольчих товарів та промислових виробів. Крім того, прискорилося зростання імпорту продукції хімічної промисловості внаслідок як подальшого збільшення закупівель добрив, так і через певне зниження імпорту фармацевтичних продуктів у серпні минулого року.

За фінансовим рахунком зберігався приплив капіталу, який однак зменшився (до 0,6 млрд. доларів США) за рахунок державного сектору. Попит нерезидентів на гривневі ОВДП у серпні тимчасово послабився на тлі більш обережного їх ставлення до фінансових інструментів країн, ринки яких розвиваються. Натомість приплив капіталу забезпечувався приватним сектором за рахунок інвестиційних та боргових залучень реального сектору.

На валютному ринку у вересні зберігався ревальваційний тренд, зумовлений сприятливими умовами торгівлі (передусім через суттєве зниження вартості енергоносіїв), високим урожаєм зернових та припливом портфельних інвестицій. Це дало змогу НБУ продовжувати поповнювати міжнародні резерви, не протидіючи ринковим тенденціям до зміцнення обмінного курсу. Додатне сальдо операцій

НБУ на МБВР становило 0,9 млрд. доларів США (3,9 млрд. доларів США з початку року). Офіційний обмінний курс гривні до долара та євро за вересень зміцнився на 4,6% та 5,7% відповідно у порівнянні з попереднім місяцем. Середньоденні обсяги ліквідності, виражені сумою коштів на коррахунках банків та в депозитних сертифікатах НБУ, у серпні порівняно з липнем зменшилися передусім через фіскальні чинники (зокрема квартальну сплату податків). Надходження ліквідності в цей період здебільшого відбувалося через валютні інтервенції. Крім того, зниження ліквідності окремих банків призвело до формування ситуативного попиту на кредити рефінансування. Крім того, додатний вплив на ліквідність мало зниження обсягів готівки. Вплив інших факторів був порівняно незначним. У серпні пришвидшилося зростання залишків коштів на гривневих депозитних рахунках банків (до 10,4% у річному вимірі), чому сприяло стійке зростання заробітних плат, значні надходження іноземної валюти з подальшою її конвертацією в гривню, та як наслідок зміцнення останньої. Натомість кредитна активність банків залишалася стриманою - високі темпи зростання споживчого кредитування у гривні компенсувалися зменшенням кредитів нефінансовим підприємствам. У вересні кошти населення у банках збільшилися на 0,7% та у іноземній валюті - на 1,3% у порівнянні з липнем 2019 року. Відповідно, за місяць українці збільшили свої вклади до банків на 1,9 млрд. грн. та 116 млн. доларів США. Корпоративні клієнти збільшили залишки на рахунках одразу на 15,4 млрд. грн., проте скоротили валютні кошти на 146 млн. доларів США. Загалом, темп відновлення депозитної бази у річному вимірі сягнув 12% у річному вимірі у вересні, що є посткризовим максимумом для України.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність АТ "АЙБОКС БАНК" за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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 30 вересня 2019 року.

Звітний період - з 1 січня по 30 вересня 2019 року.

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

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

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2018, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими для застосування до фінансової звітності в 2019 році.

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	67 305 136 313	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	27 592 29 364	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	24 548 7 586	
3.1	України	24 285 7 534	
3.2	інших країн	263 52	
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	10 004 80 175	
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(420)	(93)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	129 029 253 345	

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 30 вересня 2019 року склала 27 592,08 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.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4

1	Кредити, що надані юридичним особам	344 387 423 094
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	45 724 47 909
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	38 974 36 660
4	Резерв під знецінення кредитів	(72 209) (59 696)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	356 876 447 967

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 30 вересня 2019 року становить 28 967 тис. грн.

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року відсутні цінні папери за справедливою вартістю, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року залишок наданого кредиту рефінансування від Державної іпотечної установи складає 9 251 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками перед Державною іпотечною установою становить 95 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		Кредити фізичним особам на поточні потреби		Усього	
1	2	3	4	5	6				
1	Залишок станом на 1 січня 2019		(46 795)	(191)	(12 710)			(59 696)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (12 513)				(14 865)	66	2	286	
3	Залишок станом на 30 вересня 2019		(61 660)	(125)	(10 424)			(72 209)	

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

Протягом 3 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	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	121 70628,36	150 31229,61		
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	60 166 11,16	14,02	56 648	
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	65 716 76 541	15,32	15,08	
4	Переробна та добувна промисловість	18 926	4,41	21 859	4,30
5	Будівництво	6 600	1,54	8 254	1,63
6	Фінансова діяльність	13 789	3,21	14 186	2,79
7	Фізичні особи	84 698	19,74	84 569	16,66
8	Інші	57 484	13,40	95 294	18,77
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	429 085100,00	507 663100,00		

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 3 кварталу 2019 року.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Банком досягнуто наступних значень економічних нормативів щодо рівня кредитного ризику:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 21,81%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) - 177,05%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 -

23,87%.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті					
	Кредити, надані юридичним особам			Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби		
	Іпотечні кредити			фізичних осіб		
	Усього					
1	2	3	4	5	6	
1	Непрострочені та не знецінені					
	174 924	7 876	22 407	205 207		
1.1	Кредити великим компаніям					
	3 900	-	-	3 900		
1.1	кредити середнім компаніям					
	25 551	-	-	25 551		
1.2	кредити малим компаніям					
	145 473	-	-	145 473		
1.3	інші кредити фізичним особам					
	-	7 876	22 407	30 283		
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі					
	169 463	37 848	16 567	223 878		
2.1	без затримки платежу					
	156 864	35 715	3 192	582		
2.2	із затримкою платежу до 31 дня					
	-	2 133	224	2 357		
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів					
	-	-	4 138	4 138		
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів					
	-	-	85	85		
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів					
	-	-	4 292	-	3	4 295
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів					
	8 307	-	12 114	20 421		
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів					
	344 387	45 724	38 974	429 085		
4	Резерв під знецінення за кредитами					
	(61 660)	(125)	(10 424)	(72 209)		
5	Усього кредитів за мінусом резервів					
	282 727	45 599	28 550	356 876		

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1819, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2809, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3548, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	58 168	63 020
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 322	11 802
3	Інші нараховані доходи	8 576	5 747
4	Інші фінансові активи	4 497	17 618
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5 971)	(2 974)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	77 592	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 30 вересня 2019 року становить 8 604 тис.грн.

Стаття "інші фінансові активи" складається з:

- рах. 1819 "Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками" - 1 143 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" - 3 234 тис.грн.;
- рах. 3739 "Транзитний рахунок за іншими розрахунками" - 20 тис. грн.

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи		Усього		Грошові кошти з обмеженим правом користування	
1	2	3	4	5	6			
1	Залишок станом на							
1 січня 2019	(1 235)	(651)	(1 088)	(2 974)				
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду		(294)	446	(3 149)	(2		

997)

3 Залишок станом на

30 вересня 2019 (1 529) (205) (4 237) (5 971)

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборго-

ваність за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші
нараховані доходи Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5	6	7					
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість						58 168	12 322	6 375	261	77 126
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років						-	12 322	2 213	-	14 535
1.2	середні компанії						-	-	4 075	261	4 336
1.3	фізичні особи та ФОП						58 168	-	87	-	58 255
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу						-	-	-	-	2 201
	4 236 6 437										
2.1	без затримки платежу						-	-	23	-	23
2.2	до 31 дня						-	-	544	-	544
2.3	від 32 до 92 днів						-	-	63	-	63
2.4	від 93 до 183 днів						-	-	468	3 023	3 491
2.5	від 184 до 365 (366) днів						-	-	49	1	50
2.6	більше ніж 365 (366) днів						-	-	1 054	1 212	2 266
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву						58 168	12 322	8 576	4 497	83 563
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів						-	(205)	(1 529)	(4 237)	(5 971)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву						58 168	12 117	7 047	260	77 592

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					- - 1 396
	1 741 3 137					
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

7.

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
-------	---------------------	-----------------	----------------

1	2	3	4		
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 078	327		
2	Передоплата за послуги	1 015	2 308		
3	Витрати майбутніх періодів	2 242	1 857		
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	8	16		
5	Запаси матеріальних цінностей в підзвіті	54	147		
6	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	2 184	-		
7	Резерв під інші активи (2 344) (752)				
8	Усього інших активів за мінусом резервів	4 237	3 903		

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата				
	послуги	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	Усього				
1	2	3	4	5	6		
1	Залишок станом на 31 грудня 2018	(276)	(476)	-	(752)		
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	238	353	(2183)	(1 592)		
3	Залишок станом на 30 вересня 2019	(38)	(123)	(2183)	(2 344)		

8.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4

Необоротні активи, утримувані для продажу

1	Нерухомість, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя та утримується Банком для продажу	22 603 13 626
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	22 603 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.

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1 626	1 493
2	Усього коштів інших банків	1 626	1 493

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

Станом на кінець дня 30 вересня 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.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2019 31 грудня 2018

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	42 324	156 485
1.1	поточні рахунки	42 324	156 485
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	257 538214	453
2.1	поточні рахунки	240 283175	355
2.2	строкові кошти	17 255	39 098
3	Фізичні особи	127 660130	936
3.1	поточні рахунки	21 639	28 108
3.2	строкові кошти	106 021102	828
4	Усього коштів клієнтів	427 522501	874

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Діяльність державних та громадських організацій	42 324	9,90	156 485	31,18
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	11 465	2,68	951	0,19
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	11 631	2,72	8 191	1,63
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	74 812	17,50	34 712	6,91
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	693	0,16	619	0,12
6	Рекламна діяльність	43 011	10,06	20 122	4,01
7	Надання фінансових послуг	19 876	4,65	9 370	1,87

8

Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщування 5 253 1,23 1 444 0,29

9

Будівництво 32 914 7,70 3 620 0,72

10 Виробництво машин і устаткування, ремонт та технічне обслуговування 20 299 4,75 36 721 7,32

11 Дослідження й експериментальні розробки у сфері інших природних і технічних наук 4 955 1,16 3 805 0,76

12 Виробництво неметалевих мінеральних виробів 3 562 0,83 4 003 0,80

13 Фізичні особи 127 66029,86 130 93626,09

14 Транспорт, складське господарство 2 323 0,54 1 470 0,29

15 Інші 26 744 6,26 89 425 17,82

16 Усього коштів клієнтів 427 522100,00 501 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 30 вересня 2019 року, складає 19 251,93 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.

Примітка 11. Інші залучені кошти

Таблиця 11.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2019 31 грудня 2018

1 2 3 4

1 Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 9 346 11 165

2 Усього 9 346 11 165

Сума нарахованих несплачених процентних витрат станом на кінець дня 30 вересня 2019 року становить 95 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.

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	3	4	
1	Залишок на початок періоду	911	911	
2	Формування та/або збільшення резерву		1 576	1 576
3	Залишок на кінець періоду	2 487	2 487	

13. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1919, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3670, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3678, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	418	772
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	17

3	Кредиторська заборгованість за платежами/переказами клієнтів	11 122	147 568
4	Розрахунки за гарантіями	2 469	3 218
5	Заборгованість з клієнтами (закриті рахунки)	251	243
6	Інші фінансові зобов'язання	15 315	33 795
7	Усього інших фінансових зобов'язань	29 575	185 613

Стаття "Інші фінансові зобов'язання" на 30 вересня 2019 року складається з:

- рах.1919 "Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками" - 10 000 тис.грн.;
- рах.3670 "Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування" - 4 052 тис.грн.;
- рах.3678 "Інші нараховані витрати" - 919 тис.грн.;
- рах.3720 "Кредитові суми до з'ясування" - 1 тис.грн.;
- рах.3739 "Транзитний рахунок за іншими розрахунками" - 343 тис.грн.

14. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3615, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3618, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3619, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	855	688
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 007	3 276
3	Доходи майбутніх періодів	252	276
4	Інша заборгованість	5 716	637
5	Усього	10 830	4 877

Стаття "Інша заборгованість" на 30 вересня 2019 складається з:

- рах. 3615 "Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)" - 5 391 тис. грн.;
- рах. 3618 "Нараховані витрати за зобов'язанням орендаря з лізингу (оренди)" - 27 тис. грн.;
- рах. 3619 "Кредиторська заборгованість за послуги" - 297 тис. грн.

15.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 15.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості	
	акції	Усього		
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2018 року	169 495200	004200	004
2	Залишок на 30 вересня 2018	169 495200	004200	004
3	Залишок на кінець 2018 року (залишок на початок 2019 року)	169 495200	004200	004
4	Залишок на 30 вересня 2019	169 495200	004200	004

Станом на кінець дня 30 вересня 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 3 кварталі 2019 року дивіденди не оголошувалися і не виплачувалися.

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

16.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1	Кредити та заборгованість клієнтів	56 517 47 848	
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5 434	1 222
3	Кошти в інших банках	173	1 258
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	106	4
5	Усього процентних доходів	62 230	50 332

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

6	Строкові кошти юридичних осіб	(2 010)	(1 393)
7	Інші залучені кошти	(1 054)	(1 329)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(9 934)	(11 281)
9	Строкові кошти інших банків	(32)	(8)
10	Поточні рахунки	(3 021)	(1 521)
11	Інші	(714)	(794)
12	Усього процентних витрат	(16 765)	(16 326)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	46 465	34 006

17.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2019 30 вересня 2018

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	358 469 233	435
2	Інкасація	8 600	9 419
3	Операції з цінними паперами	464	452
4	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 574	1 639

5	Гарантії надані	10 891	11 719		
6	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	75	42		
7	Комісія за обслуговування депозитних ячеек	352	317		
8	Інші	98	276		
9	Усього комісійних доходів	380 523	257 299		

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

10	Розрахунково-касові операції (203 021)	(83 034)		
11	Інкасація	-	(22)	
12	Операції з цінними паперами (102)	(72)		
13	Комісійні витрати по залученню клієнтів	(4 991)	(6 144)	
14	Комісійні витрати по платіжним карткам	(1 773)	(991)	
15	Комісійні витрати по коррахунках	(391)	(360)	
16	Усього комісійних витрат	(210 278)	(90 623)	
17	Чистий комісійний дохід/витрати	170 245	166 676	

18.

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Дохід від суборенди	55	75
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	24
3	Штрафи та пені, отримані Банком	101	448
4	Винагороди від страхових компаній	3	20
6	Доходи за інформаційно-консультаційні послуги по обслуговуванню позики від нерезидентів	26	32
7	Інші	2 003	194

8 Усього операційних доходів 2 188 793

19.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(25 880)	(22 651)
2	Нарахування на фонд заробітної плати		(5 646) (5 010)
3	Інші виплати працівникам	(55) (10)	
4	Усього витрат на утримання персоналу		(31 581) (27 671)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(6 582) (4 770)	
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 665) (1 222)	
3	Амортизація активу з права користування	(3 893) -	
4	Усього витрат на амортизацію	(12 140)	(5 992)

Таблиця 19.3. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 013) (6 575)	

2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 155)	(7 022)
3	Професійні послуги	(7 778)	(863)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(10)	(21)
5	Витрати із страхування	(42)	(43)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 359)	(1 088)
7	Витрати по роялті	(132 120)	(121 500)
8	Інші	(9 482)	(19 115)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(160 959)	(156 227)

20.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(172)	(610)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(172)	(610)

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 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	589	364
2	Прибуток/(збиток) за рік	589	364

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис. шт.) 169 495 169 495

4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 0,00 0,00

Банк у 3 кварталі 2019 року не мав розбавляючих потенційних простих акцій.

22.

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті операції	Найменування звітних сегментів						Інші сегменти та		
		Усього		послуги банкам інвестиційна банківська діяльність		послуги корпора-тивним клієнтам		послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6	7	8			
	Дохід від зовнішніх клієнтів									
1	Процентні доходи		5 714	51 298	5 218	-	-	62 230		
2	Комісійні доходи		412	374 799		4 847	465	-	380 523	
3	Інші операційні доходи			5	167	29	-	1 987	2 188	
4	Усього доходів сегментів			6 131	426 264	10 094	465	1 987	444 941	
5	Процентні витрати		(32)	(6 553)	(10 180)		-	-	(16 765)	
6	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(695)	-	-	-	-	(695)		
7	Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(4)	-	-	-	(4)			
8	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	2 371	-	-	(11 682)			188	(14 241)	
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями						(1 599)	-	-	(1 599)
10	Результат від операцій з іноземною валютою							3 773	-	3 773

11 250)	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(2
12	Комісійні витрати	(3 118)	(207 058)	-	(102)	(210 278)
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	(31 581)	-	(31 581)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 140)	(12 140)
15 959)	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(158 817)	(254)	-	(1 888) (160
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
	Прибуток (збиток)	2 474	37 992 (25 777)	363	(14 291)	761
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(172) (172)
18	Прибуток (збиток)	2 474	37 992 (25 777)	363	(14 463)	589

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.2. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 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	-	282 727	74 149	55	91 833	448 764	
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	22 603	22 603	-	-	-	-	
3	Усього активів сегментів	-	282 727	74 149	55	114 436	471 367	
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	240 748	240 748	
5	Усього активів -		282 727	74 149	55	355 184	712 115	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
6	Зобов'язання сегментів		1 626	309 208	127 660	-	-	438 494

7	Усього зобов'язань сегментів	1 626	309 208	127 660-	-	438 494
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	42 892 42 892
9	Усього зобов'язань	1 626	309 208	127 660-	42 892	481 386

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
----	-----------------------	---	---	---	---	---

Дані рядка 4 "Нерозподілені активи" на суму 240 748 тис. грн. складають:

"Грошові кошти та їх еквіваленти" (окрім депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України) - 119 025 тис. грн.;

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

"Основні фонди та нематеріальні активи" - 120 385 тис. грн.

Дані рядка 8 "Нерозподілені зобов'язання" на суму 42 892 тис. грн. складають:

"Інші фінансові зобов'язання" - 29 575 тис. грн.;

"Інші зобов'язання" - 10 830 тис. грн.;

"Резерви за зобов'язаннями" - 2 487 тис. грн.

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.3. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2019 рік			2018 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	444 941-		444 941	440 324-		440 324

23.

Примітка 23. Управління капіталом

Протягом звітного кварталу Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (Н1 та Н2). Так, сума регулятивного капіталу на кінець дня 30 вересня 2019 року складає 205 425 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2018 року - 204 655 тис. грн.). Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), розрахований згідно вимог Національного банку України, станом на кінець дня 30 вересня 2019 року становив 23,76% (на кінець дня 31 грудня 2018 року - 20,57%).

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року величина непокритого кредитного ризику Банку, розрахована відповідно до вимог Національного банку України склала 21 782 тис. грн.

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1.1.	Регулятивний капітал банку (РК)	205 425	204 655
	Основний капітал		
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 004	200 004
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	10 965	10 003
1.1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	10 965	10 003
1.1.2.1.1	З них резервні фонди	10 965	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)	23 634	23 441
1.1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	3 642	3 061
1.1.3.2	розрахунковий збиток поточного року	19 992	20 380
1.1.3.3	непокритий кредитний ризик	21 782	18 252
1.1.4	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	187 335	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	9	9

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 третього 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 2019	31 грудня 2018	Зміни
		(+; -)		
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	458	458	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	34 191	34 191	-
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	34 649	34 649	-
4	Фонди банківського управління	34 649	34 649	-
5	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	34 649	34 649	-

25.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Компанії під спільним

контролем	Провідний управлін-ський персонал				Інші пов'язані сторони		
1	2	3	4	5	6		
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-20%)				-	-	21
	50 788						
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 30 вересня				-	-	(1)
	(295)						
3	Інші активи		-	5	-	52	
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,5%)				1 127	30 629 108	23 171
5	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%)				-	-	-
6	Резерви за зобов'язаннями				-	-	-
7	Інші зобов'язання				-	-	-

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку				Компанії	під	спільним
контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони						
1	2	3	4	5	6			
1	Процентні доходи		-	-	1	662		
2	Процентні витрати		(2)	(4)	(3)	(29)		
3	Результат від операцій з іноземною валютою				-	13	-	
4	Комісійні доходи		12	46	5	113		
5	Адміністративні та інші операційні витрати				(1)	(16)	(2) (336)	

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	

1 Інші зобов'язання 135 1 468

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 кварталу 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	-	93

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
1	2	3	4	5	6
	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони			
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
-------	---------------------	--------------------------------------	----------	-----	----------

контролем	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	30 вересня 2019	31 грудня 2018
-------	---------------------	-----------------	----------------

1	2	витрати		нараховане зобов'язання		3	4	витрати		нараховане зобов'язання	
		5	6	7	8			9	10		
1	Поточні виплати працівникам	2 047	409	3 411	659						

26.

Примітка 26. Події після завершення проміжного періоду

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

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	129 029	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	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	356 876	447 967
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	55	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	0	313
Відстрочений податковий актив	1100	1 338	1 338
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	120 385	120 622
Інші фінансові активи	1130	77 592	95 213
Інші активи	1140	4 237	3 903
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	22 603	13 626
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	712 115	936 074
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	1 626	1 493
Кошти клієнтів	2010	427 522	501 874
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	9 346	11 165
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	2 487	911
Інші фінансові зобов'язання	2080	29 575	185 613
Інші зобов'язання	2090	10 830	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	481 386	705 933
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 004	200 004
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	10 965	10 003
Резерви переоцінки	3050	19 171	19 171
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	589	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	230 729	230 141
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	712 115	936 074

Примітки: д/в

Затверджено до випуску та підписано

30.09.2019 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 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	19 534	16 246
Процентні витрати	1005	-5 941	-5 827
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	13 593	10 419
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	144 820	99 118
Комісійні витрати	1045	-86 834	-28 565
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-325	163
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	-4	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 407	1 270
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 223	1 094
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	-5 851	-12 401
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	20	99
Інші операційні доходи	1170	308	93
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-50 633	-58 123
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	643	364
Витрати на податок на прибуток	1510	-484	-282
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	159	82
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	159	82
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	159	82
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	159	82
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	159	82
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 -10297 тис. грн., за попередній період-10345 тис. грн.; витрати зносу та амортизації: за звітний період-4342, за попередній період-2458

Чистий збиток від зменшення користності фінансових активів за звітний період -5851, з попередній період 12401.

Затверджено до випуску та підписано

30.09.2019 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	0	0	0	0
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	0	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	30 136	0	589	230 729	0	230 729

Затверджено до випуску та підписано

30.09.2019

Керівник

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

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

Головний бухгалтер

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

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 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	52 701	43 978
Процентні витрати, що сплачені	1015	-17 229	16 163
Комісійні доходи, що отримані	1020	377 694	258 492
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-208 699	-89 639
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-695	451
Результат операцій з іноземною валютою	1080	3 773	2 614
Інші отримані операційні доходи	1100	2 184	793
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-30 612	-26 991
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-160 959	-156 227
Податок на прибуток, сплачений	1800	-172	-591
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	17 986	16 717
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	394
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	91 257	9 796
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	19 990	84 765
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-14 120	13 460
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	133	65
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-71 226	-80 018
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	-23	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-156 555	-63 802
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	4 208	2 522
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-108 350	-16 101
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	5	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	-9 685	-24 912
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-2 217	-3 162
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-11 897	-28 074
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
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	-2 250	-566
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-124 315	-46 548
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	253 344	188 433
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	129 029	141 885

Примітки: відсутні

Затверджено до випуску та підписано

30.09.2019 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 3 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
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	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	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження 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
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 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

Затверджено до випуску та підписано

30.09.2019 року

Керівник

Хейло Г.М.

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

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Кіньколіх Т.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 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 приватного акціонерного товариства відповідно до чинного законодавства України та вимог Національного банку України.

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

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

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

Станом на кінець дня 30.09.2019 року регіональна мережа Банку представлена 38 працюючими відділеннями. Переважна більшість відділень розташовані в місті Києві (32 відділення), 4 в Київській області, 1 у Львові, 1 в Житомирі.

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

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

депозитаріїв (ПАРД).

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року власниками істотної участі у Банку є:

Акціонери

АТ "Айбокс Банк" На кінець дня

30 вересня 2019, % На кінець дня

31 грудня 2018, %

Дробот Володимир Іванович 54,991881,5218

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року під контролем керівництва знаходилось 18 784 163 акцій Банку, що становить 11,08% прямої участі в капіталі Банку. Нерезидентів серед акціонерів Банку немає.

Протягом 3 кварталу 2019 року до Банку не застосовувалися заходи впливу, що спричинили б припинення окремих видів банківських операцій. У звітному 3 кварталі 2019 року злиття, приєднання, поділ та перетворення Банку не відбувалося.

Кількість штатних працівників Банку станом на кінець дня 30 вересня 2019 року становила 198 осіб.

2.

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

У вересні 2019 року ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів погіршилася. Послаблення зовнішнього попиту тиснуло у бік зниження на ціни на сталь, а знаходження врожаю нового сезону - на зернові. Посилення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. Водночас пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів, у тому числі активів країн, ринки яких розвиваються. Відповідно більшість валют країн цієї групи з початку вересня зміцнилася.

У вересні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 7,5% . НБУ очікує, що інфляція знизиться до 6,3% на кінець цього року і на початку наступного увійде в цільовий діапазон та досягне середньострокової цілі 5% наприкінці 2020 року. Правління Національного банку ухвалило рішення знизити облікову ставку до 16,5% річних з 6 вересня 2019 року. Жорстка монетарна політика залишалася вагомим чинником, що стримував фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Однак, розширення внутрішнього попиту та підвищення заробітних плат продовжували гальмувати уповільнення інфляції. Укріплення гривні було зумовлено фундаментальними ринковими чинниками, такими як сприятлива цінова кон'юнктура на глобальних товарних ринках, високий врожай зернових, подальше зростання експорту IT послуг, зростання довіри інвесторів до української економіки та спрощення їх доступу до ринку внутрішніх державних цінних паперів. Це, зокрема, зумовило зниження обсягів репатріації дивідендів та зростання попиту на ОВДП. Хоча приплив іноземного капіталу на ринок ОВДП суттєво послабився в останні тижні, валютний ринок залишався збалансованим. Також поточне зниження цін на нафту і газ на світових ринках з певним часовим лагом відобразатиметься на внутрішніх цінах.

Темпи зростання цін на побутову техніку, меблі, товари для відпочинку, фармацевтичні товари, побутову хімію тощо. Ціни на одяг та взуття залишилися на рівні минулого року, а вартість автомобілів

та комп'ютерної техніки знизилася. Зростання цін на послуги у серпні дещо пришвидшилося порівняно з попереднім місяцем (до 13,9% у річному вимірі), відображаючи насамперед стійкий споживчий попит та порівняно високі темпи підвищення заробітних плат. Зокрема прискорювалося зростання цін на послуги ресторанів та кафе, мобільного зв'язку, закладів культури, амбулаторних послуг.

За січень-серпень 2019 р. державний бюджет виконано з профіцитом, що становив 5,2 млрд. грн. (при затвердженому граничному обсягу дефіциту - 89,99 млрд. грн.), при цьому за загальним фондом - з дефіцитом у сумі 4,1 млрд. грн. при уточненому плані на цей період у сумі 27,2 млрд. грн., а за спеціальним фондом - з профіцитом у сумі 8,7 млрд. грн. Зазначене є наслідком здійснення видатків у значно менших обсягах від плану, ніж отримано доходів, при тому що за загальним фондом не виконано план надходжень від приватизації державного майна на звітний період.

Державні запозичення на фінансування державного бюджету за 8 місяців поточного року здійснені в обсязі 325,3 млрд. грн. (94% затвердженого річного обсягу), з яких внутрішні запозичення - 262,6 млрд. грн., що становить 130% затвердженого річного обсягу та 97,3% уточненого плану на звітний період. При цьому у структурі запозичень значною є частка короткострокових запозичень, хоча вона суттєво зменшилася порівняно з початком року /зокрема, у січні вона становила 76,5% (31,9 млрд. грн.), у січні-серпні - 38,5% (125,3 млрд. грн.), проте у Програмі управління державним боргом на 2019 рік короткострокові інструменти за прогностичними розрахунками передбачені на рівні 12,4% і їх питома вага є найменшою. Зовнішні запозичення за загальним фондом надійшли у сумі 56,2 млрд. грн. (включаючи залучення другого траншу кредиту під гарантію Світового банку в обсязі 529,2 млн. євро, дорозміщення ОЗДП 2018 року на номінальну суму 350 млн. доларів США та здійснення випуску єврооблігацій на номінальну суму 1 млрд. євро), або 45,8% затвердженого річного плану та 84,4% уточненого плану на звітний період.

У серпні від'ємне сальдо поточного рахунку залишилося майже на рівні попередніх місяців (0,5 млрд. доларів США) через сталий дефіцит торгівлі товарами. Високий урожай зернових підтримував зростання експорту товарів, яке тим не менш сповільнилося (до 5,6% у річному вимірі) внаслідок низки переважно тимчасових зовнішніх чинників. Імпорт стабільно зростав (8,2% у річному вимірі) передусім за рахунок продукції машинобудування. За результатами січня - серпня дефіцит поточного рахунку (1,8 млрд. доларів США) був дещо меншим порівняно з відповідним періодом минулого року (2 млрд. доларів США) завдяки більшому профіциту рахунку первинних доходів та торгівлі послугами.

Імпорт товарів у серпні 2019 року продовжував зростати сталими темпами переважно за рахунок закупівель продукції машинобудування. Зокрема прискорилося зростання імпорту електричного устаткування на тлі будівництва низки об'єктів альтернативної енергетики. Зміцнення обмінного курсу гривні сприяло нарощенню закупівель як нових, так і вживаних авто. Однак зростання вартісних обсягів їх імпорту дещо сповільнилося через митне оформлення більш дешевих уживаних авто, що були ввезені раніше, напередодні очікуваного набуття чинності системою штрафів за порушення митного законодавства. Третій місяць поспіль тривало зниження імпорту енергоносіїв на тлі збереження низьких світових цін. Високий споживчий попит забезпечував стале зростання імпорту продовольчих товарів та промислових виробів. Крім того, прискорилося зростання імпорту продукції хімічної промисловості внаслідок як подальшого збільшення закупівель добрив, так і через певне зниження імпорту фармацевтичних продуктів у серпні минулого року.

За фінансовим рахунком зберігався приплив капіталу, який однак зменшився (до 0,6 млрд. доларів США) за рахунок державного сектору. Попит нерезидентів на гривневі ОВДП у серпні тимчасово послабився на тлі більш обережного їх ставлення до фінансових інструментів країн, ринки яких розвиваються. Натомість приплив капіталу забезпечувався приватним сектором за рахунок інвестиційних та боргових залучень реального сектору.

На валютному ринку у вересні зберігався ревальваційний тренд, зумовлений сприятливими умовами торгівлі (передусім через суттєве зниження вартості енергоносіїв), високим урожаєм зернових та припливом портфельних інвестицій. Це дало змогу НБУ продовжувати поповнювати міжнародні резерви, не протидіючи ринковим тенденціям до зміцнення обмінного курсу. Додатне сальдо операцій

НБУ на МБВР становило 0,9 млрд. доларів США (3,9 млрд. доларів США з початку року). Офіційний обмінний курс гривні до долара та євро за вересень зміцнився на 4,6% та 5,7% відповідно у порівнянні з попереднім місяцем. Середньоденні обсяги ліквідності, виражені сумою коштів на коррахунках банків та в депозитних сертифікатах НБУ, у серпні порівняно з липнем зменшилися передусім через фіскальні чинники (зокрема квартальну сплату податків). Надходження ліквідності в цей період здебільшого відбувалося через валютні інтервенції. Крім того, зниження ліквідності окремих банків призвело до формування ситуативного попиту на кредити рефінансування. Крім того, додатний вплив на ліквідність мало зниження обсягів готівки. Вплив інших факторів був порівняно незначним. У серпні пришвидшилося зростання залишків коштів на гривневих депозитних рахунках банків (до 10,4% у річному вимірі), чому сприяло стійке зростання заробітних плат, значні надходження іноземної валюти з подальшою її конвертацією в гривню, та як наслідок зміцнення останньої. Натомість кредитна активність банків залишалася стриманою - високі темпи зростання споживчого кредитування у гривні компенсувалися зменшенням кредитів нефінансовим підприємствам. У вересні кошти населення у банках збільшилися на 0,7% та у іноземній валюті - на 1,3% у порівнянні з липнем 2019 року. Відповідно, за місяць українці збільшили свої вклади до банків на 1,9 млрд. грн. та 116 млн. доларів США. Корпоративні клієнти збільшили залишки на рахунках одразу на 15,4 млрд. грн., проте скоротили валютні кошти на 146 млн. доларів США. Загалом, темп відновлення депозитної бази у річному вимірі сягнув 12% у річному вимірі у вересні, що є посткризовим максимумом для України.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена фінансова звітність АТ "АЙБОКС БАНК" за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 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 30 вересня 2019 року.

Звітний період - з 1 січня по 30 вересня 2019 року.

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

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

Принципи обліку, прийняті при підготовці проміжної скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2018, за винятком прийняття нових стандартів та інтерпретацій, які стали обов'язковими для застосування до фінансової звітності в 2019 році.

4.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	67 305 136 313	
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	27 592 29 364	
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	24 548 7 586	
3.1	України	24 285 7 534	
3.2	інших країн	263 52	
4	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	10 004 80 175	
5	Резерви за коштами, розміщеними на кореспондентських рахунках в інших банках	(420)	(93)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	129 029 253 345	

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 30 вересня 2019 року склала 27 592,08 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.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4

1	Кредити, що надані юридичним особам	344 387 423 094
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	45 724 47 909
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	38 974 36 660
4	Резерв під знецінення кредитів	(72 209) (59 696)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	356 876 447 967

Сума нарахованих неотриманих процентних доходів станом на кінець дня 30 вересня 2019 року становить 28 967 тис. грн.

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року відсутні цінні папери за справедливою вартістю, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року залишок наданого кредиту рефінансування від Державної іпотечної установи складає 9 251 тис. грн., заборгованість за нарахованими відсотками перед Державною іпотечною установою становить 95 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		Кредити фізичних осіб	
	Кредити, надані	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити фізичних осіб	Кредити фізичних осіб	Кредити фізичних осіб	Кредити фізичних осіб
	фізичним особам на поточні потреби	на поточні потреби	на поточні потреби	на поточні потреби	на поточні потреби	на поточні потреби	на поточні потреби
	Усього	Усього	Усього	Усього	Усього	Усього	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок станом на 1 січня 2019	(46 795)	(191)	(12 710)	(59 696)		
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (12 513)	(14 865)	66	2	286		
3	Залишок станом на 30 вересня 2019	(61 660)	(125)	(10 424)	(72 209)		

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

Протягом 3 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	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	121 70628,36	150 31229,61		
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	60 166 11,16	14,02	56 648	
3	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	65 716 76 541	15,32	15,08	
4	Переробна та добувна промисловість	18 926	4,41	21 859	4,30
5	Будівництво	6 600	1,54	8 254	1,63
6	Фінансова діяльність	13 789	3,21	14 186	2,79
7	Фізичні особи	84 698	19,74	84 569	16,66
8	Інші	57 484	13,40	95 294	18,77
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	429 085100,00	507 663100,00		

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 3 кварталу 2019 року.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Банком досягнуто наступних значень економічних нормативів щодо рівня кредитного ризику:

- норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) - 21,81%;
- норматив великих кредитних ризиків (Н8) - 177,05%;
- норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру, Н9 -

23,87%.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості кредитів за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті						
	Кредити, надані юридичним особам			Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби			
	Іпотечні кредити			фізичних осіб			
	Усього						
1	2	3	4	5	6		
1	Непрострочені та не знецінені						174 9247 876 22 407 205 207
1.1	Кредити великим компаніям						3 900 - - 3 900
1.1	кредити середнім компаніям						25 551 - - 25 551
1.2	кредити малим компаніям						145 473- - 145 473
1.3	інші кредити фізичним особам						- 7 876 22 407 30 283
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі						169 46337 848 16 567 223 878
2.1	без затримки платежу						156 86435 715 3 192 582
2.2	із затримкою платежу до 31 дня						- 2 133 224 2 357
2.3	із затримкою платежу від 32 до 92 днів						- - 4 138 4 138
2.4	із затримкою платежу від 93 до 183 днів						- - 85 85
2.5	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів						4 292 - 3 4 295
2.6	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів						8 307 - 12 114 20 421
3	Загальна сума кредитів до вирахування резервів						344 38745 724 38 974 429 085
4	Резерв під знецінення за кредитами						(61 660) (125) (10 424) (72 209)
5	Усього кредитів за мінусом резервів						282 72745 599 28 550 356 876

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1819, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2809, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3548, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	58 168	63 020
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 322	11 802
3	Інші нараховані доходи	8 576	5 747
4	Інші фінансові активи	4 497	17 618
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(5 971)	(2 974)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	77 592	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 30 вересня 2019 року становить 8 604 тис.грн.

Стаття "інші фінансові активи" складається з:

- рах. 1819 "Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками" - 1 143 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" - 3 234 тис.грн.;
- рах. 3739 "Транзитний рахунок за іншими розрахунками" - 20 тис. грн.

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші нараховані доходи	Інші фінансові активи		Усього		Грошові кошти з обмеженим правом користування
1	2	3	4	5	6		
1	Залишок станом на						
1 січня 2019	(1 235)	(651)	(1 088)	(2 974)			
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду						
	(294)	446	(3 149)	(2			

997)

3 Залишок станом на

30 вересня 2019 (1 529) (205) (4 237) (5 971)

Примітка 6. Інші фінансові активи

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборго-

ваність за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші
нараховані доходи Інші фінансові активи Усього

1	2	3	4	5	6	7								
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість									58 168	12 322	6 375	261	77 126
1.1	великі клієнти з кредитною історією більше 2 років									-	12 322	2 213	-	14 535
1.2	середні компанії									-	-	4 075	261	4 336
1.3	фізичні особи та ФОП									58 168	-	87	-	58 255
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу									-	-	-	-	2 201
	4 236 6 437													
2.1	без затримки платежу									-	-	23	-	23
2.2	до 31 дня									-	-	544	-	544
2.3	від 32 до 92 днів									-	-	63	-	63
2.4	від 93 до 183 днів									-	-	468	3 023	3 491
2.5	від 184 до 365 (366) днів									-	-	49	1	50
2.6	більше ніж 365 (366) днів									-	-	1 054	1 212	2 266
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву									58 168	12 322	8 576	4 497	83 563
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів									-	(205)	(1 529)	(4 237)	(5 971)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву									58 168	12 117	7 047	260	77 592

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					- - 1 396
	1 741 3 137					
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

7.

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
-------	---------------------	-----------------	----------------

1	2	3	4		
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 078	327		
2	Передоплата за послуги	1 015	2 308		
3	Витрати майбутніх періодів	2 242	1 857		
4	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами	8	16		
5	Запаси матеріальних цінностей в підзвіті	54	147		
6	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	2 184	-		
7	Резерв під інші активи (2 344) (752)				
8	Усього інших активів за мінусом резервів	4 237	3 903		

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата				
	послуги	Нестачі та інші нарахування на працівників банку	Усього				
1	2	3	4	5	6		
1	Залишок станом на 31 грудня 2018	(276)	(476)	-	(752)		
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	238	353	(2183)	(1 592)		
3	Залишок станом на 30 вересня 2019	(38)	(123)	(2183)	(2 344)		

8.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4

Необоротні активи, утримувані для продажу

1	Нерухомість, що перейшло у власність Банку, як заставодержателя та утримується Банком для продажу	22 603	13 626
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	22 603	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.

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1 626	1 493
2	Усього коштів інших банків	1 626	1 493

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

Станом на кінець дня 30 вересня 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.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2019 31 грудня 2018

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	42 324	156 485
1.1	поточні рахунки	42 324	156 485
1.2	строкові кошти	-	-
2	Інші юридичні особи	257 538214	453
2.1	поточні рахунки	240 283175	355
2.2	строкові кошти	17 255	39 098
3	Фізичні особи	127 660130	936
3.1	поточні рахунки	21 639	28 108
3.2	строкові кошти	106 021102	828
4	Усього коштів клієнтів	427 522501	874

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2019		31 грудня 2018	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Діяльність державних та громадських організацій	42 324	9,90	156 485	31,18
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	11 465	2,68	951	0,19
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	11 631	2,72	8 191	1,63
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	74 812	17,50	34 712	6,91
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	693	0,16	619	0,12
6	Рекламна діяльність	43 011	10,06	20 122	4,01
7	Надання фінансових послуг	19 876	4,65	9 370	1,87

8

Діяльність готелів і подібних засобів тимчасового розміщування 5 253 1,23 1 444 0,29

9

Будівництво 32 914 7,70 3 620 0,72

10 Виробництво машин і устаткування, ремонт та технічне обслуговування 20 299 4,75 36 721 7,32

11 Дослідження й експериментальні розробки у сфері інших природних і технічних наук 4 955 1,16 3 805 0,76

12 Виробництво неметалевих мінеральних виробів 3 562 0,83 4 003 0,80

13 Фізичні особи 127 66029,86 130 93626,09

14 Транспорт, складське господарство 2 323 0,54 1 470 0,29

15 Інші 26 744 6,26 89 425 17,82

16 Усього коштів клієнтів 427 522100,00 501 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 30 вересня 2019 року, складає 19 251,93 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.

Примітка 11. Інші залучені кошти

Таблиця 11.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2019 31 грудня 2018

1 2 3 4

1 Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій 9 346 11 165

2 Усього 9 346 11 165

Сума нарахованих несплачених процентних витрат станом на кінець дня 30 вересня 2019 року становить 95 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.

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	3	4	
1	Залишок на початок періоду	911	911	
2	Формування та/або збільшення резерву		1 576	1 576
3	Залишок на кінець періоду	2 487	2 487	

13. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1919, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3670, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3678, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 13. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	418	772
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	17

3	Кредиторська заборгованість за платежами/переказами клієнтів	11 122	147 568
4	Розрахунки за гарантіями	2 469	3 218
5	Заборгованість з клієнтами (закриті рахунки)	251	243
6	Інші фінансові зобов'язання	15 315	33 795
7	Усього інших фінансових зобов'язань	29 575	185 613

Стаття "Інші фінансові зобов'язання" на 30 вересня 2019 року складається з:

- рах.1919 "Інша кредиторська заборгованість за операціями з банками" - 10 000 тис.грн.;
- рах.3670 "Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування" - 4 052 тис.грн.;
- рах.3678 "Інші нараховані витрати" - 919 тис.грн.;
- рах.3720 "Кредитові суми до з'ясування" - 1 тис.грн.;
- рах.3739 "Транзитний рахунок за іншими розрахунками" - 343 тис.грн.

14. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3615, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3618, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 3619, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	855	688
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 007	3 276
3	Доходи майбутніх періодів	252	276
4	Інша заборгованість	5 716	637
5	Усього	10 830	4 877

Стаття "Інша заборгованість" на 30 вересня 2019 складається з:

- рах. 3615 "Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)" - 5 391 тис. грн.;
- рах. 3618 "Нараховані витрати за зобов'язанням орендаря з лізингу (оренди)" - 27 тис. грн.;
- рах. 3619 "Кредиторська заборгованість за послуги" - 297 тис. грн.

15.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 15.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості	
	акції	Усього		
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок 2018 року	169 495200	004200	004
2	Залишок на 30 вересня 2018	169 495200	004200	004
3	Залишок на кінець 2018 року (залишок на початок 2019 року)	169 495200	004200	004
4	Залишок на 30 вересня 2019	169 495200	004200	004

Станом на кінець дня 30 вересня 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 3 кварталі 2019 року дивіденди не оголошувалися і не виплачувалися.

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

16.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1	Кредити та заборгованість клієнтів	56 517 47 848	
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	5 434	1 222
3	Кошти в інших банках	173	1 258
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	106	4
5	Усього процентних доходів	62 230	50 332

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

6	Строкові кошти юридичних осіб	(2 010)	(1 393)
7	Інші залучені кошти	(1 054)	(1 329)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(9 934)	(11 281)
9	Строкові кошти інших банків	(32)	(8)
10	Поточні рахунки	(3 021)	(1 521)
11	Інші	(714)	(794)
12	Усього процентних витрат	(16 765)	(16 326)
13	Чистий процентний дохід/(витрати)	46 465	34 006

17.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2019 30 вересня 2018

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1	Розрахунково-касові операції	358 469 233	435
2	Інкасація	8 600	9 419
3	Операції з цінними паперами	464	452
4	Комісійні доходи за операціями на валютному ринку	1 574	1 639

5	Гарантії надані	10 891	11 719		
6	Комісійні доходи від кредитного обслуговування клієнтів	75	42		
7	Комісія за обслуговування депозитних ячеек	352	317		
8	Інші	98	276		
9	Усього комісійних доходів	380 523	257 299		

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

10	Розрахунково-касові операції (203 021)	(83 034)		
11	Інкасація	-	(22)	
12	Операції з цінними паперами (102)	(72)		
13	Комісійні витрати по залученню клієнтів	(4 991)	(6 144)	
14	Комісійні витрати по платіжним карткам	(1 773)	(991)	
15	Комісійні витрати по коррахунках	(391)	(360)	
16	Усього комісійних витрат	(210 278)	(90 623)	
17	Чистий комісійний дохід/витрати	170 245	166 676	

18.

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Дохід від суборенди	55	75
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	24
3	Штрафи та пені, отримані Банком	101	448
4	Винагороди від страхових компаній	3	20
6	Доходи за інформаційно-консультаційні послуги по обслуговуванню позики від нерезидентів	26	32
7	Інші	2 003	194

8 Усього операційних доходів 2 188 793

19.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(25 880)	(22 651)
2	Нарахування на фонд заробітної плати		(5 646) (5 010)
3	Інші виплати працівникам	(55) (10)	
4	Усього витрат на утримання персоналу		(31 581) (27 671)

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(6 582) (4 770)	
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 665) (1 222)	
3	Амортизація активу з права користування	(3 893) -	
4	Усього витрат на амортизацію	(12 140)	(5 992)

Таблиця 19.3. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(7 013) (6 575)	

2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(3 155)	(7 022)
3	Професійні послуги	(7 778)	(863)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(10)	(21)
5	Витрати із страхування	(42)	(43)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 359)	(1 088)
7	Витрати по роялті	(132 120)	(121 500)
8	Інші	(9 482)	(19 115)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(160 959)	(156 227)

20.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(172)	(610)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(172)	(610)

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 2019	30 вересня 2018
1	2	3	4
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку	589	364
2	Прибуток/(збиток) за рік	589	364

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис. шт.) 169 495 169 495

4 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 0,00 0,00

Банк у 3 кварталі 2019 року не мав розбавляючих потенційних простих акцій.

22.

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за дев'ятимісячний період, що завершився 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті операції	Найменування звітних сегментів						Інші сегменти та		
		Усього		послуги банкам інвести-ційна банківська діяльність		послуги корпора-тивним клієнтам		послуги фізичним особам		
1	2	3	4	5	6	7	8			
	Дохід від зовнішніх клієнтів									
1	Процентні доходи		5 714	51 298	5 218	-	-	62 230		
2	Комісійні доходи		412	374 799		4 847	465	-	380 523	
3	Інші операційні доходи			5	167	29	-	1 987	2 188	
4	Усього доходів сегментів			6 131	426 264	10 094	465	1 987	444 941	
5	Процентні витрати		(32)	(6 553)	(10 180)		-	-	(16 765)	
6	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(695)	-	-	-	-	(695)		
7										
	Результат від продажу фінансових інструментів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -									
			(4)	-	-	-	(4)			
8	Чистий збиток/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	2 371	-	-	(11 682)			188	(14 241)	
9	Відрахування до резервів за зобов'язаннями						(1 599)	-	-	(1 599)
10	Результат від операцій з іноземною валютою							3 773	-	3 773

11 250)	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	-	-	-	-	(2
12	Комісійні витрати	(3 118)	(207 058)	-	(102)	(210 278)
13	Витрати на виплати працівникам	-	-	(31 581)	-	(31 581)
14	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(12 140)	(12 140)
15 959)	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(158 817)	(254)	-	(1 888) (160
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
	Прибуток (збиток)	2 474	37 992 (25 777)	363	(14 291)	761
17	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	(172) (172)
18	Прибуток (збиток)	2 474	37 992 (25 777)	363	(14 463)	589

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.2. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 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	-	282 727	74 149	55	91 833	448 764
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	22 603	22 603	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	-	282 727	74 149	55	114 436	471 367
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	240 748	240 748
5	Усього активів -		282 727	74 149	55	355 184	712 115
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів		1 626	309 208	127 660	-	- 438 494

7	Усього зобов'язань сегментів	1 626	309 208	127 660-	-	438 494
8	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	42 892 42 892
9	Усього зобов'язань	1 626	309 208	127 660-	42 892	481 386

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

10	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
----	-----------------------	---	---	---	---	---

Дані рядка 4 "Нерозподілені активи" на суму 240 748 тис. грн. складають:

"Грошові кошти та їх еквіваленти" (окрім депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України) - 119 025 тис. грн.;

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

"Основні фонди та нематеріальні активи" - 120 385 тис. грн.

Дані рядка 8 "Нерозподілені зобов'язання" на суму 42 892 тис. грн. складають:

"Інші фінансові зобов'язання" - 29 575 тис. грн.;

"Інші зобов'язання" - 10 830 тис. грн.;

"Резерви за зобов'язаннями" - 2 487 тис. грн.

Примітка 22. Операційні сегменти

Таблиця 22.3. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	3 квартал 2019 рік			2018 рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	444 941-		444 941	440 324-		440 324

23.

Примітка 23. Управління капіталом

Протягом звітного кварталу Банк дотримувався встановлених нормативів капіталу (Н1 та Н2). Так, сума регулятивного капіталу на кінець дня 30 вересня 2019 року складає 205 425 тис. грн. (на кінець дня 31 грудня 2018 року - 204 655 тис. грн.). Норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2), розрахований згідно вимог Національного банку України, станом на кінець дня 30 вересня 2019 року становив 23,76% (на кінець дня 31 грудня 2018 року - 20,57%).

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року величина непокритого кредитного ризику Банку, розрахована відповідно до вимог Національного банку України склала 21 782 тис. грн.

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

Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019	31 грудня 2018
1	2	3	4
1.1.	Регулятивний капітал банку (РК)	205 425	204 655
	Основний капітал		
1.1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 004	200 004
1.1.2	Розкриті резерви, що створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	10 965	10 003
1.1.2.1	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	10 965	10 003
1.1.2.1.1	З них резервні фонди	10 965	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)	23 634	23 441
1.1.3.1	нематеріальні активи за мінусом суми зносу	3 642	3 061
1.1.3.2	розрахунковий збиток поточного року	19 992	20 380
1.1.3.3	непокритий кредитний ризик	21 782	18 252
1.1.4	Основний капітал (капітал 1-го рівня)	187 335	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	9	9

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 третього 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 2019	31 грудня 2018	Зміни
		(+; -)		
1	2	3	4	5
1	Поточні рахунки банку-управителя з довірчого управління	458	458	-
2	Дебіторська заборгованість за операціями довірчого управління	34 191	34 191	-
3	Усього за активними рахунками довірчого управління	34 649	34 649	-
4	Фонди банківського управління	34 649	34 649	-
5	Усього за пасивними рахунками довірчого управління	34 649	34 649	-

25.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець дня 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії	під	спільним
-------	---------------------	--------------------------------------	----------	-----	----------

контролем	Провідний управлін-ський персонал				Інші пов'язані сторони		
1	2	3	4	5	6		
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 0-20%)				-	-	21
	50 788						
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 30 вересня				-	-	(1)
	(295)						
3	Інші активи		-	5	-	52	
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 4,5%)				1 127	30 629 108	23 171
5	Інші залучені кошти (контрактна процентна ставка 0%)				-	-	-
6	Резерви за зобов'язаннями				-	-	-
7	Інші зобов'язання				-	-	-

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку				Компанії	під	спільним
контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони						
1	2	3	4	5	6			
1	Процентні доходи		-	-	1	662		
2	Процентні витрати		(2)	(4)	(3)	(29)		
3	Результат від операцій з іноземною валютою				-	13	-	
4	Комісійні доходи		12	46	5	113		
5	Адміністративні та інші операційні витрати				(1)	(16)	(2) (336)	

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Провідний управлінський персонал		Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	

1 Інші зобов'язання 135 1 468

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 3 кварталу 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	-	-	-	
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду-	-	-	93	

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
	Провідний управлін-ський 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
-------	---------------------	--------------------------------------	----------	-----	----------

контролем	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	30 вересня 2019	31 грудня 2018
-------	---------------------	-----------------	----------------

1	2	витрати		нараховане зобов'язання		3	4	витрати		нараховане зобов'язання	
		5	6	7	8			9	10		
1		Поточні виплати працівникам	2 047	409	3 411	659					

26.

Примітка 26. Події після завершення проміжного періоду

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

XV. Проміжний звіт керівництва

Протягом 3 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.

25/04/2019р. черговими загальними зборами акціонерів Банку було переобрано Раду Банку.

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

Так як банківська діяльність характеризується підвищеними ризиками порівняно з іншими видами комерційної діяльності, то у АТ "АЙБОКС БАНК" процес управління ризиками розглядається як ключовий напрям банківського менеджменту. Значна увага приділяється вивченню ризикових сфер і основних видів ризиків, пошуку ефективних методів моніторингу, оцінки, аналізу та контролю банківських ризиків, а також створенню відповідної системи управління ризиками. З погляду сфер виникнення та можливостей управління банківські ризики поділяють на зовнішні та внутрішні. До зовнішніх належать ризики, виникнення яких зумовлене змінами у зовнішньому щодо банку середовищі й безпосередньо не пов'язані з його діяльністю. Серед зовнішніх ризиків особливе місце посідають політичні, правові, соціальні та економічні ризики, виникнення яких зумовлене загостренням економічної кризи в країні, політичною нестабільністю, заборонами або обмеженнями на перерахування коштів за кордон, консолідацією боргів, уведенням 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 3 квартал 2019 року, підготовлена згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності, вимогами Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками України за 3 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 3 квартал 2019 року не була перевірена аудитором.