

Засідання ради банку
АТ «АЙБОКС БАНК»
Протокол від 24.03.2020 року № 13

Засідання правління банку
АТ «АЙБОКС БАНК»
Протокол від 20.03.2020 року № 17/1



ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АЙБОКС БАНК»

Звіт про управління за 2019 рік

Зміст

1. Характер бізнесу.
 - 1.1 Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк.
 - 1.2 Інформація щодо керівників та посадових осіб.
 - 1.3 Інформація про придбання акцій.
 - 1.4 Короткий опис діючої бізнес-моделі.
 - 1.5 Основні продукти та послуги.
 - 1.5.1 Послуги корпоративним клієнтам.
 - 1.5.2 Послуги приватним особам.
2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей.
 - 2.1 Інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів.
 - 2.2 Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень.
 - 2.3 Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період.
3. Ресурси, ризики та відносини.
 - 3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей.
 - 3.1.1 Структура капіталу.
 - 3.1.2 Фінансові механізми.
 - 3.1.3 Ліквідність.
 - 3.1.4 Грошові потоки.
 - 3.1.5 Людські ресурси, інтелектуальний капітал.
 - 3.1.6 Технологічні ресурси.
 - 3.2 Система управління ризиками.
 - 3.2.1 Стратегія та політика управління ризиками.
 - 3.2.2 Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення.
 - 3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.
4. Результати діяльності.
 - 4.1 Фінансові та нефінансові показники.
 - 4.2 Результати діяльності та аналіз змін у фінансовому стані банку.
5. Ключові показники діяльності.

1. Характер бізнесу.

1.1 Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк.

У 2019 році зростання реального ВВП¹, за оцінками НБУ², становило 3.3% р/р³, практично на рівні 2018 року. Вагомими чинниками цього були пожвавлення приватного споживання на тлі підвищення зарплат, пенсій та поліпшення споживчих настроїв, а також високі темпи зростання інвестицій. У свою чергу, це позначилося на зростанні торгівлі, транспорту, будівництва та низки секторів послуг. Черговий рекордний урожай зернових та олійних культур був вагомим драйвером зростання ВВП та експорту. За результатами року слабкими були показники промисловості через вплив несприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури, послаблення цінової конкурентоспроможності на тлі зміцнення РЕОК⁴ та теплу погоду. Зростання економіки у 2019 році сприяло збільшенню попиту на робочу силу, що привело до скорочення безробіття та підвищення зайнятості.

Споживча інфляція у 2019 році сповільнилася до 4.1% і досягла найнижчого значення з квітня 2014 року. У результаті за підсумками минулого року НБУ досягнув середньострокової інфляційної цілі 5% ± 1 в. п.

Основними чинниками сповільнення зростання ІСЦ⁵ стали зміцнення курсу гривні, зниження світових цін на енергоносії та послаблення тиску з боку пропозиції продуктів харчування й адміністративної складової інфляції.

1.2 Інформація щодо керівників та посадових осіб.

Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АЙБОКС БАНК» (далі – Банк):

Голова Ради Банку – Захарчук Олександр Володимирович

Члени Ради Банку: Логінов Володимир Георгійович
Мельниченко Володимир Віталійович
Зварич Віталій Володимирович;
Маєрян Сорін Володимирович.
Демиденко Олександр Миколайович

Правління Банку:

Голова Правління – Хейло Галина Михайлівна, протокол Ради Банку №208 від 12.09.2017року.

Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу, член Правління - Ківак Заряна Вікторівна, протокол Ради Банку №230 від 13.10.2017 р., наказ №327-К від 22.12.2017 року.

¹ ВВП Валовий внутрішній продукт

² НБУ – Національний Банк України

³ р/р - у річному вимірі, річна зміна, до відповідного періоду попереднього року

⁴ РЕОК - Реальний ефективний обмінний курс

⁵ ІСЦ - Індекс споживчих цін

Заступник Голови Правління, член Правління – Маринченко Вікторія Віталіївна, протокол Ради Банку №10 від 12.01.2018 року.

Начальник управління банківської безпеки, член Правління – Ілічкін Олександр Володимирович, протокол Ради Банку № 169 від 11.11.2019 року.

Головний бухгалтер - Кіньколик Тетяна Миколаївна, протокол Ради Банку № 101 від 06.04.2017 року, наказ № 191-К від 16.06.2017 року.

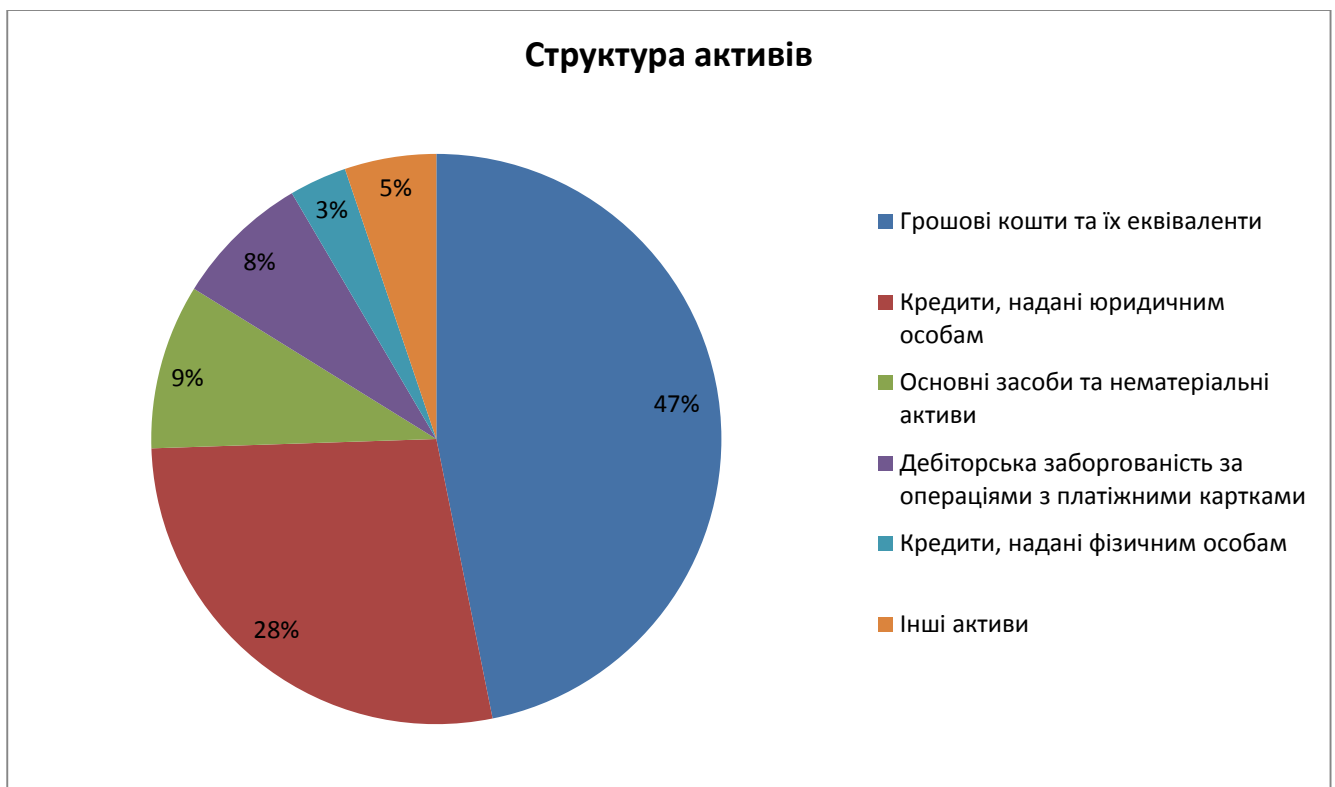
1.3 Інформація про придбання акцій.

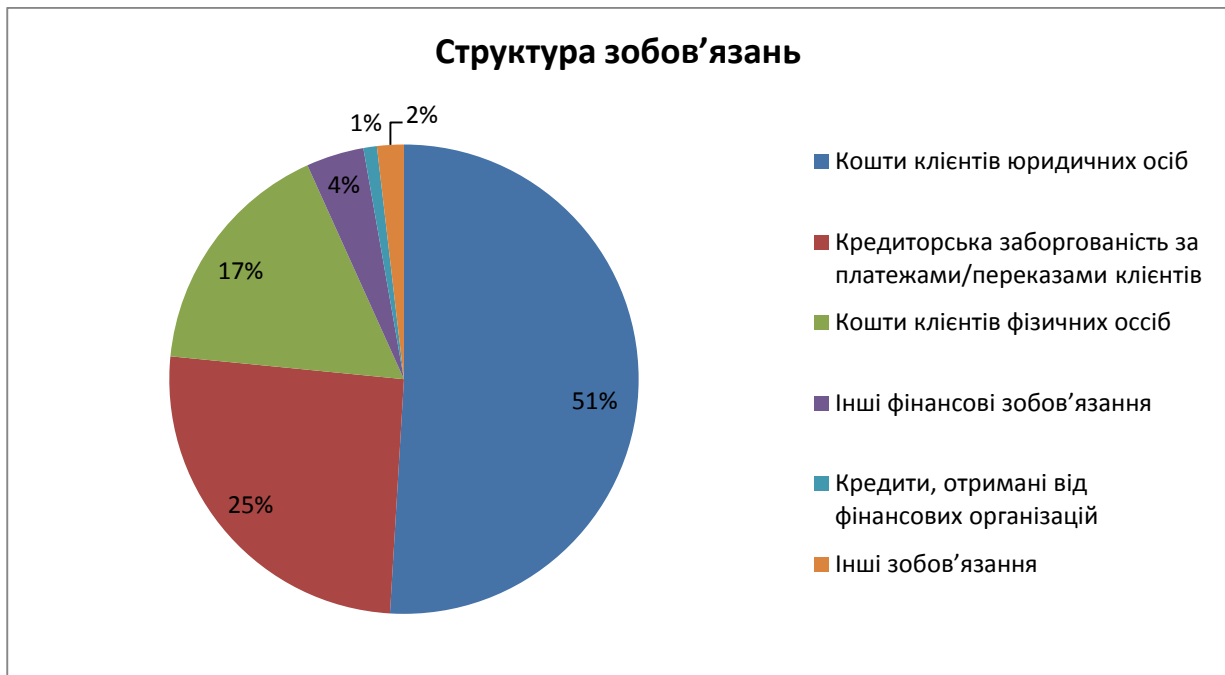
Протягом 2019 року акції Банком не придбавались.

1.4 Короткий опис діючої бізнес-моделі.

Згідно класифікації бізнес-моделей банків у рамках Supervisory review and evaluation process (SREP), станом на 01.01.2020 року Банк має корпоративну бізнес-модель.

Основну частку в активах становлять кредити, надані юридичним особам, у зобов'язаннях превалюють кошти, залучені від юридичних осіб.





1.5 Основні продукти та послуги.

1.5.1 Послуги корпоративним клієнтам.

Корпоративний бізнес Банку черговий рік поспіль демонструє стабільні результати, підтверджуючи правильність обраної стратегії ведення бізнесу, попри виклики економічної реальності та банківського середовища. Фінансовими послугами та продуктами Банку успішно користуються представники середнього бізнесу.

При обслуговуванні корпоративних клієнтів Банк обирає такі пріоритети: побудова довготривалих партнерських відносин, чесність і прозорість, відкритість та фаховість персоналу, консультаційний сервіс та якісна підтримка щоденних послуг. Співпраця з партнерами та клієнтами базується на принципах професійності, довіри, прозорості, а також на врахуванні їхніх індивідуальних потреб.

Банк надає своїм корпоративним клієнтам максимально повний перелік банківських послуг, починаючи з різноманітних програм та продуктів фінансування розвитку бізнесу, ефективного розміщення тимчасово вільних коштів, обслуговування корпоративних карток і зарплатних проектів, інкасації та закінчуючи високотехнологічними сучасними банківськими послугами з управління грошовими потоками системних підприємств.

У 2019 році Банк приділяв особливу увагу розвитку транзакційного сервісу для своїх клієнтів, завдяки чому корпоративні клієнти мають можливість спростити ведення своєї повсякденної операційної діяльності, що в свою чергу дозволяє ефективно управляти ліквідністю та платоспроможністю.

Основні продукти та послуги.

- Управління грошовими потоками:
 - відкриття та ведення поточних рахунків;
 - транзакційний сервіс;
 - централізований контроль платежів;
 - прийом платежів та торгівельної виручки в касах банку.

- Фінансування бізнесу (капітальні інвестиції, заміна основних засобів, фінансування оборотного капіталу):
 - інвестиційне кредитування;
 - фінансування проектів;
 - фінансування оборотного капіталу;
 - корпоративні овердрафти (юридичним особам);
 - торгове фінансування та документарні операції (включаючи банківські гарантії).

- Депозитні продукти:
 - депозити з виплатою процентів у строки погашення;
 - депозити з виплатою процентів щомісяця;
 - депозити з можливістю поповнення;
 - депозити з можливістю повного або часткового зняття коштів до строку погашення;
 - розміщення тимчасово вільних коштів на короткі терміни.

1.5.2 Послуги приватним особам.

У 2019 році Банк продовжував успішно розвивати зарплатні проекти, залучати депозити від населення, випускати та обслуговувати дебетові та кредитові картки, вдосконалювати карткові продукти, надавати послуги грошових переказів та надавати інші послуги фізичним особам.

Банк приділяє велику увагу забезпеченню високого рівня обслуговування роздрібних клієнтів, а також створенню позитивного клієнтського досвіду.

Основні продукти та послуги.

- Депозитні продукти:
 - депозити з виплатою відсотків у кінці строку;
 - депозити зі щомісячною виплатою або капіталізацією відсотків;
 - депозити з можливістю поповнення вкладу.

- Поточні рахунки:
 - поточні рахунки для фізичних осіб (не карткові);
 - карткові рахунки для приватних клієнтів;
 - послуги банкоматної мережі Банку та банків партнерів (видача готівки, поповнення рахунку, перегляд залишку коштів на рахунку та міні-виписка);
 - можливість цілодобового контролю за рухом коштів шляхом sms-повідомлень;
 - цілодобова інформаційна підтримка держателів платіжних карток.

- Грошові перекази:
 - грошові перекази через систему Western Union, MoneyGram, IntelExpress, RIA, Хазри, IBox Money Transfer;
 - переказ коштів через каси банку на рахунок будь-якого отримувача коштів.

- Оренда індивідуальних депозитних сейфів:

Банк пропонує в оренду індивідуальні депозитні сейфи, що знаходяться у депозитній залі головного офісу та відділеннях під відео спостереженням та цілодобовою охороною.

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей.

Цілю керівництва - є створення умов для виконання місії Банку.

Місія Банку полягає у забезпеченні клієнтів – представників малого та середнього бізнесу, приватних осіб високоякісним банківським обслуговуванням за рахунок індивідуального підходу і надання широкого спектру основних банківських продуктів та послуг за конкурентною ціною, а також сучасних інноваційних продуктів, що сприяє зростанню ринкової вартості банку і задовольняє вимоги акціонерів.

Головною стратегічною метою на 2020-2023 роки є проведення комплексу управлінських, кадрових, технологічних та технічних перетворень для забезпечення умов розвитку Банку як стабільного клієнтоорієнтованого фінансового інституту, здатного посісти та утримати провідні позиції серед банків - конкурентів.

2.1 План пріоритетних дій для досягнення результатів.

- Розробка та реалізація системи корпоративної, функціональної та операційної стратегій, які б дозволили Банку зміцнити позиції на традиційних ринках.
- Розробка ефективного механізму управління активами та пасивами Банку з метою підвищення їх якості та оптимізації структури.
- Вдосконалення системи оцінки та аналізу банківських ризиків.
- Проведення зваженої тарифної політики.
- Створення та реалізація програми розвитку клієнтської бази: впровадження новітніх технологій, які розширяють спектр можливостей як банку, так і клієнтів; запровадження партнерських програм.
- Налагодження взаємовигідного зв'язку з клієнтами банку для встановлення партнерських відносин.
- Створення та реалізація ефективної маркетингової та PR стратегії.
- Капіталізація та відповідне збільшення ресурсів та активів банку.
- Розвиток цифрових технологій.
- Вдосконалення продуктового ряду та впровадження спектру нових продуктів на основі мобільного банкінгу, дистанційних каналів обслуговування тощо.
- Оптимізація існуючих каналів продажу банківських продуктів та впровадження нових каналів продажу.
- Вдосконалення методологічної бази банку з метою оптимізації та автоматизації документообігу та уникнення операційних ризиків.
- Вдосконалення організаційної та фінансової структури Банку.

- Створення системи ефективного управління кадровими ресурсами Банку, розробка мотиваційних програм. Оптимізація чисельності персоналу для суттєвого підвищення продуктивності та ефективності праці. Залучення до роботи в банку визнаних професіоналів у банківській галузі, регулярне навчання та підвищення кваліфікації співробітників Банку.

2.2 Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень.

Критерієм вимірювання успіху Банк вважає досягнення цілей, поставлених Стратегічним планом на 2020-2023 роки.

Банк вважає, що має всі підстави, після досягнення цілей, посісти гідне місце на кредитно-депозитному ринку України.

Основні критерії оцінювання досягнень:

- Підвищення рейтингу серед банків – конкурентів.
- Розвиток партнерських відносин з основними інститутами інфраструктури фінансового ринку: фондовими і валютними біржами, реєстраторами, торговими системами, розвивати взаємодію і співробітництво з іншими банками, інвестиційними, страховими, оціночними компаніями. Також, одержать розвиток партнерські відносини з підприємствами-клієнтами Банку, з якими є спільні інтереси.
- Банк бере активну участь у роботі суспільних об'єднань і асоціацій учасників ринку, у вирішення актуальних стратегічних і поточних завдань розвитку банківської системи України.
- Збільшення капіталізації Банку.

2.3 Суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період.

25.01.2019 року Рейтинговим комітетом РА «Експерт-Рейтинг» було прийнято рішення про присвоєння довгострокового кредитного рейтингу АТ «АЙБОКС БАНК» на рівні uaA+.

12.03.2019 року Рейтинговим комітетом РА «Експерт-Рейтинг» було прийнято рішення про присвоєння довгострокового кредитного рейтингу АТ «АЙБОКС БАНК» на рівні uaAA.

20.06.2019 року, 14.08.2019 року та 14.11.2019 року Рейтинговим комітетом РА «Експерт-Рейтинг» було прийнято рішення про оновлення довгострокового кредитного рейтингу АТ «АЙБОКС БАНК» на рівні uaAA.

26.11.2019 року, протоколом засідання Ради Банку № 176, було затверджено Стратегічний план розвитку на 2020 – 2022 роки.

Ключовим моментом оновленої стратегії Банку є те, що Банк стає організатором та учасником платіжної екосистеми для мерчантів, маркетплейсів, платіжних інституцій, користувачів послуг і покупців товарів.

Для реалізації стратегії основна увага в діяльності Банку буде приділена розробці інноваційних продуктів та інтеграції із учасниками платіжної інфраструктури як в Україні так і за її межами.

Основними засобами реалізації стратегії буде:

- Надання послуг еквайрінгу (в тому числі інтернет-еквайрінгу) від міжнародних карткових платіжних систем MasterCard та Visa. Банк планує набути прямого членства в платіжній системі MasterCard та реалізувати інтеграцію з іншими постачальниками еквайрінгу за межами країни,

- Впровадження зручних мобільних аплікації для користувачів юридичних та фізичних осіб. Зазначені аплікації будуть розроблені у відповідності з найвищими стандартами на ринку та будуть відповідати всім вимогам безпеки (зокрема державним вимогам та вимогам платіжних систем MasterCard та Visa).

- Розвиток платіжної системи, платіжною організацією якої є Банк - IBOX MONEY TRANSFER. В тому числі інтеграція із міжнародними системами переказів для забезпечення максимального географічного охоплення, спрощення та здешевлення транзакцій для користувачів. А також впровадження нових продуктів.

Разом з цим перевагами банку будуть:

- гарантії виконання зобов'язань для учасників платіжної екосистеми;
- прозорі кредитні продукти для фізичних осіб.

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей.

3.1.1 Структура капіталу.

Станом на 01.01.2019 року Регулятивний капітал банку складає 207 322 тис.грн., та має наступні складові частини (тис.грн.):

ОСНОВНИЙ КАПІТАЛ	189 233
Статутний капітал	200 004
Емісійні різниці	1
Загальні резерви та резервні фонди	10 965
Зменшення основного капіталу, в т.ч.:	-21 737
нематеріальні активи за мінусом суми зносу	-3 512
розрахунковий збиток поточного року:	-18 224
<i>Поточний прибуток/збиток</i>	<i>6 713</i>
<i>Непокритий кредитний ризик</i>	<i>-20 442</i>
<i>Нараховані неотр. доходи більш 30 днів</i>	<i>-4 496</i>
ДОДАТКОВИЙ КАПІТАЛ	18 090
Результат переоцінки основних засобів	18 090
Регулятивний капітал	207 322

3.1.2 Фінансовий механізм.

У структуру фінансового механізму Банку входять п'ять взаємопов'язаних елементів: фінансові методи, фінансові важелі, правове, нормативне, інформаційне забезпечення.



3.1.3 Ліквідність.

Банк постійно управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання правомірних вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів.

Виконання нормативних значень Національного банку України щодо ліквідності банків свідчить про здатність Банку забезпечити своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань.

Назва нормативу	Значення Банку	Нормативне значення
Миттєва ліквідність (Н4)	101%	не <20%
Поточна ліквідність (Н5)	126%	не <40%
Короткострокова ліквідність (Н6)	110%	не <60%
Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR)	195%	не <80%

3.1.4 Грошові потоки.

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів за 2019 рік складає 316 млн.грн., в т.ч. чисті грошові кошти, що отримані/використані (млн.грн):

від операційної діяльності	• 343
від інвестиційної діяльності	• (16)
від фінансової діяльності	• (8)
вплив змін офіційного курсу НБУ	• (3)

Якість управління Банком можна охарактеризувати як добру, оскільки за результатами звітного періоду, чистий рух грошових коштів від операційної діяльності має позитивне значення, від інвестиційної та фінансової – від’ємне. Це означає, що в результаті операційної діяльності, Банк отримує кошти, достатні як для інвестування, так і для виплати відсотків за кредитами.

3.1.5 Людські ресурси, інтелектуальний капітал.

Людський ресурс Банку - сума знань всіх співробітників Банку, їх сукупна професійна компетентність, здатність формувати взаємини і створювати вартість.

Інтелектуальний капітал Банку - з'єднання людського ресурсу зі структурним, що надає позитивний мультиплікативний ефект на створення вартості Банку.

Людський ресурс Банку виражений через професійну компетентність і кваліфікацію ключових працівників - *ключові компетенції*. Ключові компетенції - ті фахівці Банку, які є носіями основних факторів його конкурентоспроможності. Основне завдання управління спрямована на виявлення, розвиток і реалізацію потенціалу ключових компетенцій. Структурний капітал стосується конкурентоспроможних переваг Банку на додаток до здібностей працівників. З плином часу Банк накопичує і розвиває структурний капітал. Так, досвід співпраці та надання послуг конкретним клієнтам є активом, в якому клієнтський капітал пов'язаний з конкретною компетентністю певного співробітника. Структурний капітал, таким чином, забезпечує індивідуальний капітал спеціальним конкурентоспроможною перевагою.

Людський, структурний і клієнтський капітал Банку створюють капітал взаємин. Цінність Банку може бути виведена як функція мережі взаємозв'язків, які йому вдалося встановити. Мережі діють на двох рівнях: корпоративні мережі і персональні мережі. Банк стає інституалізованою мережею, втіленою у структурному, людському і клієнтському капіталі. Мережі взаємин, навіть неструктуровані і невловимі, володіють потенціалом персональної та комерційної цінності.

Інтелектуальний капітал - це важіль для інших типів капіталу. Він може робити інші типи капіталу більш продуктивними і результативними, підтримуючи і здійснюючи банківську стратегію. Фінансовий капітал являє балансову вартість, а інтелектуальний капітал звернений до майбутнього, представляючи підстави зростання Банку.

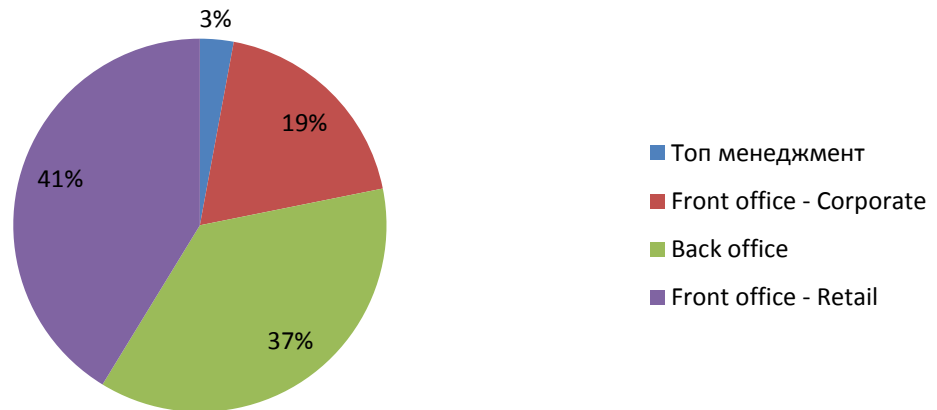
Для визначення ефективності інтелектуального капіталу та факторів його зростання, а також для прийняття рішень про доцільність капіталовкладень в даний ресурс необхідна оцінка інтелектуального капіталу Банку. Інтелектуальний капітал займає особливе місце серед інших активів і потребує особливого підходу з погляду управління.

Еквівалент повної зайнятості персоналу Банку станом на 01.01.2020 року:

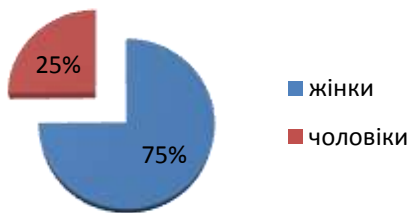
Кількість працівників, FTE ⁶	206
- Топ менеджмент (Спостережна рада, Board)	6
- Back office	76
- Front office	124
- Corporate	39
- Retail	85

⁶ Full-Time Equivalent - Еквівалент повної зайнятості персоналу

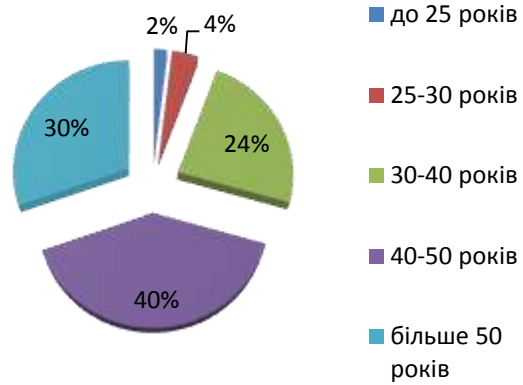
Еквівалент повної зайнятості персоналу



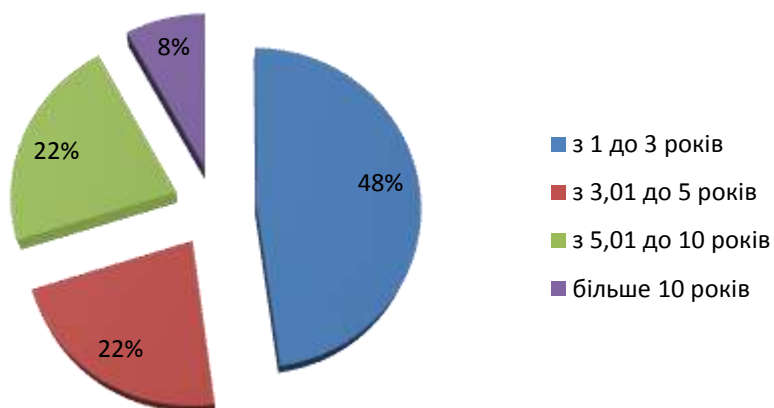
Гендерний баланс співробітників



Вік працівників



Тривалість роботи



3.1.6 Технологічні ресурси.

У звітному році Банк продовжував підвищувати ефективність своїх процесів, дотримувався розумної політики економії та впроваджував передові технології, удосконалював безпеку роботи комп'ютерних систем.

У 2019 році впроваджено новий клієнт-банк для юридичних осіб IFOBS.

У 2020 році заплановано:

- Впровадження мобільного банкінгу
- Впровадження нового карткового модулю
- Введення в експлуатацію резервного датацентру
- Впровадження еквайрінгу

3.2 Система управління ризиками.

Система управління ризиками Банку є системою забезпечення своєчасного і адекватного виявлення ризиків, якісної та кількісної оцінки їх, контролю та моніторингу ризиків, а також нівелювання наслідків настання ризикових подій. Система управління ризиками в Банку складається із регламентних документів: політик, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях. Система управління ризиками інтегрована у всю вертикаль організаційної структури Банку, що дає можливість своєчасно ідентифікувати та ефективно керувати різними видами ризиків.

Основними принципами функціонування даної системи є:

- ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками банку;
- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції банку та виконує функції контролю;
- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

Система управління ризиків ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами із застосуванням моделі трьох ліній захисту. В процесі здійснення діяльності задіяні всі підрозділи Банку при оцінці, прийнятті та контролі за ризиками:

- Прийняття ризиків (1-ша лінія захисту) – структурні підрозділи Банку, що безпосередньо готують і здійснюють операцію, задіяні в процес ідентифікації, оцінки та моніторингу ризиків, дотримуються вимог внутрішніх нормативних документів в частині управління ризиками, а також враховують рівень ризику при підготовці операції;
- Управління аналізу та контролю за ризиками та Відділ комплаєнс та внутрішнього контролю (2-га лінія захисту) – відповідальні за управління ризиками, розробляють механізми управління ризиками, методологію, проводять оцінку та моніторинг рівня ризиків, готують звітність по видам ризиків, здійснюють комплексний аналіз ризиків, розраховують розмір капіталу на покриття ризиків;
- Служба внутрішнього аудиту (3-тя лінія захисту) – проводить незалежну оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення і дає рекомендації щодо вдосконалення системи управління ризиками.

Система управління ризиками ґрунтується на обмеженні рівня прийняття ризиків. Визначення ризик-апетиту до відповідних видів ризиків Радою Банку і доведення значення ризик-апетиту в систему лімітів та обмежень дозволяє забезпечити прийнятний рівень ризиків на які наражається Банк. Управління аналізу та контролю забезпечує контроль за дотриманням ризик-апетитів та лімітів в Банку.

3.2.1 Стратегія та політика управління ризиками.

Стратегія та політика управління ризиками Банку направлені на дотримання принципу безбиткової діяльності при забезпеченні оптимального співвідношення між виконанням основних задач для розвитку Банку, забезпечення дохідності основних напрямків діяльності Банку та рівнем прийнятих на себе ризиків.

Стратегія та політика управління ризиками затверджується Радою Банку і може бути переглянута на щорічній основі. Банк реалізує стратегію як попереджувального так і наступного впливу на ризики, на які наражається Банк, використовуючи всі можливі засоби для зниження рівня ризиків, як при колективному рівні так і на рівні окремих угод. Особлива увага приділяється при цьому вдосконаленню системи управління ризиками, достатності капіталу та ліквідності, як потенційних джерел покриття збитків. Первинним елементом стратегії управління ризиками Банку є визначення рівня ризик-апетитів до ризиків, на які наражається Банк, Радою Банку, враховуючи поточну та прогнозовану величину ризик-профілю Банку. Моніторинг та контроль ризик-апетиту та ризик-профілю здійснюється в рамках системи управління ризиками. Результати діяльності Банку із врахуванням ризиків та ефективності системи управління ризиками в Банку оцінюються Радою Банку на щорічній основі.

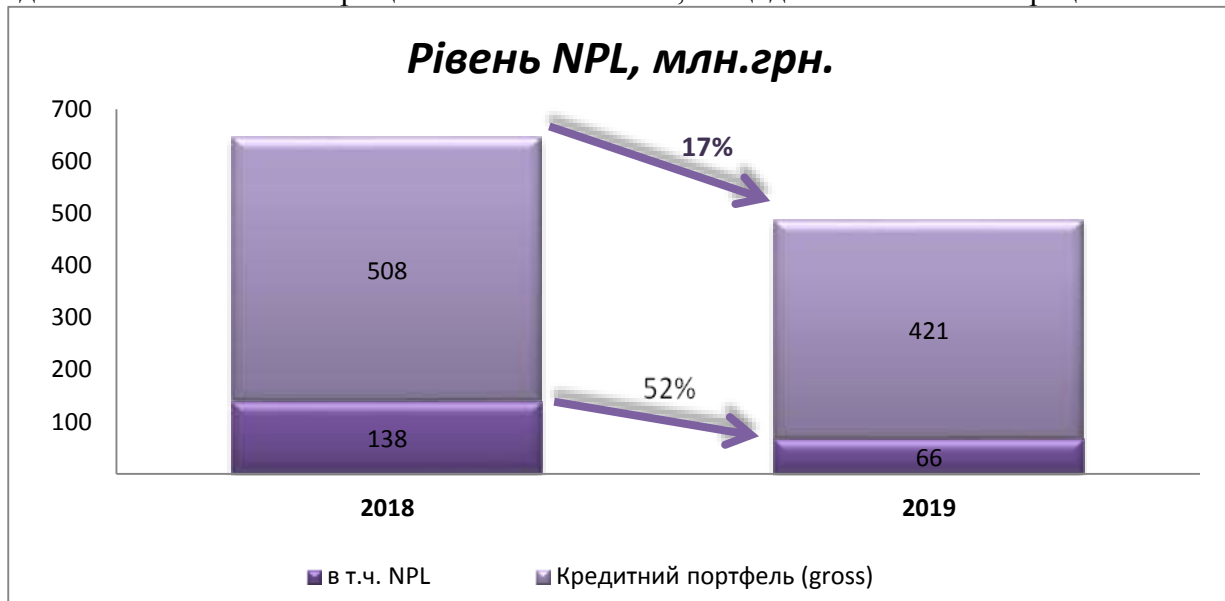
3.2.2 Суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення.

До суттєвих зовнішніх ризиків що впливали на діяльність Банку протягом 2019 року можна віднести нестабільну економічну ситуацію в Україні, головним дестабілізуючим чинником якої залишалась російська агресія проти України, низький рівень ліквідності на ринках капіталу, високу інфляцію незважаючи на ревальвацію національної валюти, значний дефіцит балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.

Як наслідок впливу нестабільної економічної ситуації в Україні суттєвими внутрішніми ризиками Банку протягом 2019 року були: кредитний ризик та ризик ліквідності.

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 з Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Протягом 2019 року Банком було проведено ряд заходів, щодо зменшення проблемної заборгованості (продаж проблемних активів, списання за рахунок сформованого резерву МСФЗ, закриття заборгованості за рахунок стягнення забезпечення), що безпосередньо вплинуло на зменшення об'єму кредитного портфелю, як юридичних так і фізичних осіб. Та незважаючи на зменшення об'єму кредитного портфелю юридичних та фізичних осіб, Банку вдалось значно покращити його якість, щодо частки непрацюючих активів.



Для запобігання підвищення кредитного ризику Банк застосовує комплекс заходів, спрямованих на зменшення ймовірності виникнення кредитного ризику та зменшення його впливу на результати діяльності Банку. Як інструмент пом'якшення кредитного ризику, Банком використовуються критерії відбору позичальників, обмеження (ліміти) щодо концентрації та розміру кредитного ризику за окремим боржником/групою пов'язаних контрагентів та контролює їх дотримання. Для прийняття рішення про можливість здійснення активної операції здійснюється всебічний аналіз та оцінка можливих ризиків і втрат.

Банк дотримується принципу забезпеченості при кредитуванні. Надання незабезпечених (бланкових) кредитів здійснюється тільки у разі дотримання нормативних вимог регулятора та з дотриманням Кредитної політики Банку.

Банк проводить роботу з божниками, що не виконують та/або виконують з простроченням зобов'язання за кредитними договорами. Реструктуризація за кредитними договорами здійснюється відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку, щодо проведення реструктуризації за кредитними договорами та технологічних карт.

Ризик ліквідності - потенційна втрата доходу або зменшення ринкової вартості Банку внаслідок неспроможності Банку вчасно покрити потреби у грошових коштах для виконання зобов'язань, виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Протягом 2019 року спостерігалось коливання розміру ризику ліквідності, що спричинено зменшенням протягом II та III кварталу залишків коштів на поточних рахунках юридичних осіб.

Та беручи до уваги, що Банк має надлишкову ліквідність, зменшення залишків коштів на поточних рахунках не призвело до порушення нормативів ліквідності.

Управління ліквідністю здійснюється Банком у наступних напрямках:

- оперативне управління, тобто оцінка поточного рівня ліквідності та управління позиціями та розривами протягом дня;
- тактичне управління, тобто прогнозування та ухвалення управлінських рішень на період до одного місяця;
- стратегічне управління, тобто планування на перспективу до одного року у рамках бюджетного процесу.
- антикризове управління, тобто управління ліквідністю в умовах непередбачуваного розвитку подій, відповідно до внутрішнього нормативного документу «План заходів на виникнення передбачених обставин та надзвичайних ситуацій у АТ «АЙБОКС Банк».

Інші види ризиків такі, як валютний, процентний, операційний та інші, не мали суттєвого впливу на доходність Банку протягом 2019 року.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Банк ретельно контролює всі операції з акціонерами та пов'язаними особами та не допускає негативного впливу на результат діяльності Банку.

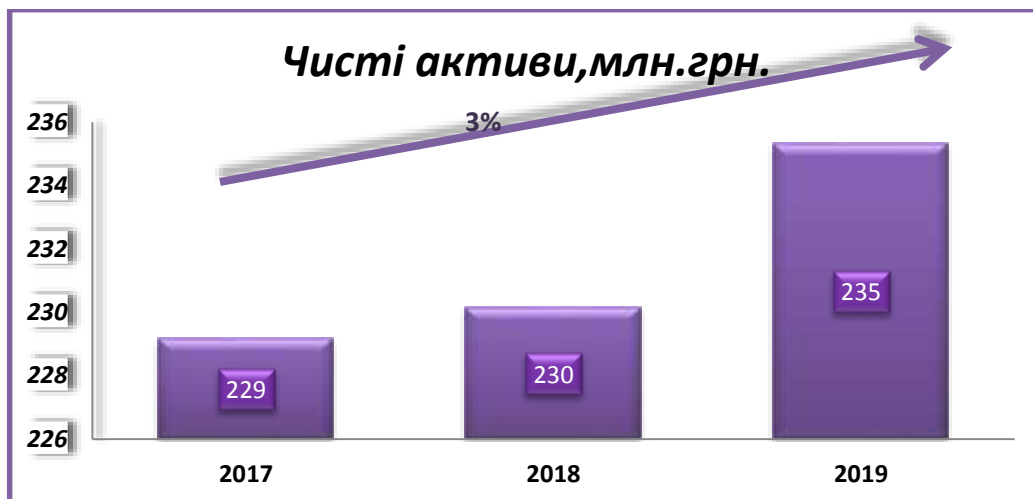
Станом на 01.01.2020 року загальна заборгованість пов'язаних з Банком осіб складає 17 млн.грн.

Значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) – 8,4%.

4. Результати діяльності.

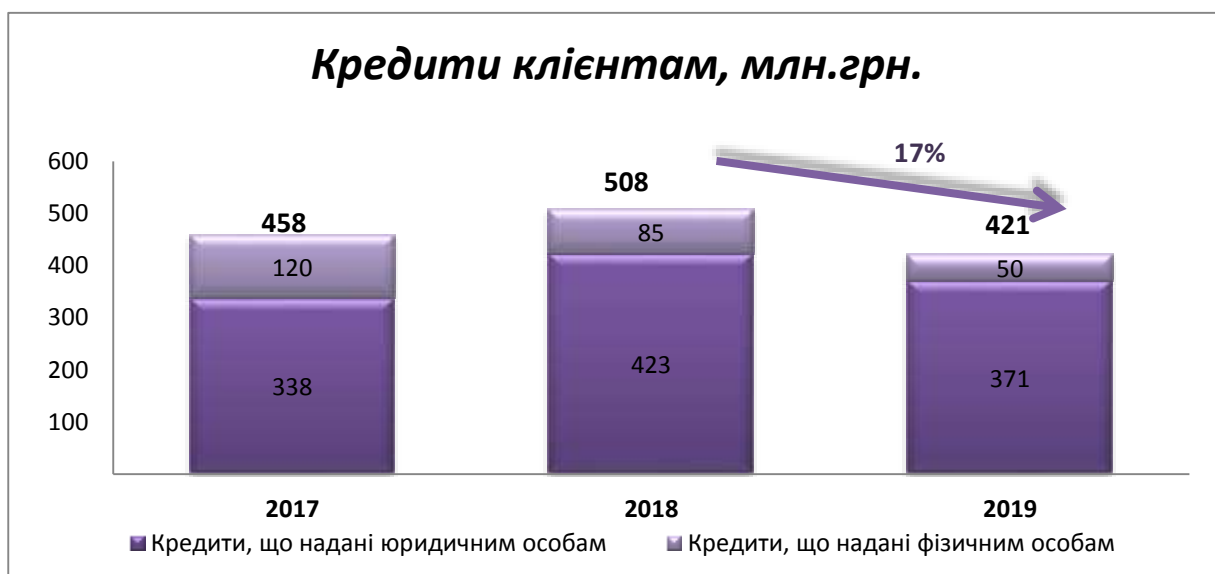
4.1 Фінансові та нефінансові показники.

На кінець 2019 року чисті активи Банку становили 235 млн.грн. Зростання обсягу чистих активів на 3% за останні три роки обумовлено такими чинниками: приріст працюючих кредитів, робота з проблемною заборгованістю, інвестування в боргові цінні папери.



Орієнтуючись на проміжні цілі Макропруденційної стратегії Національного банку України, а саме недопущення надмірного зростання кредитування, Банк виважено та консервативно проводив кредитні операції.

Розмір кредитного портфелю на кінець 2019 року становив 421млн.грн.



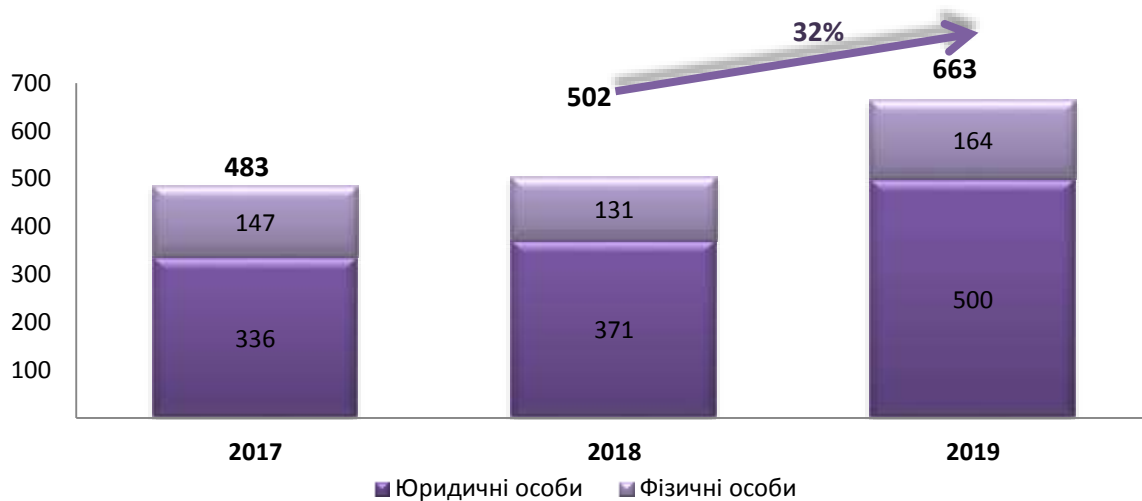
Оскільки у 2019 році Банк приділяв особливу увагу наданню послуги транзакційного сервісу для своїх клієнтів, в кредитному портфелі, за видами економічної діяльності превалюють «Інші галузі», як кошти Банку в розрахунках у суб'єктів господарювання.

Структура кредитів, що надані юридичним особам, за видами економічної діяльності, млн.грн.



Зростання ресурсної бази за рахунок коштів клієнтів на 32% за 2019 рік свідчить про збалансований підхід Банку до розміщення та залучення ресурсів.

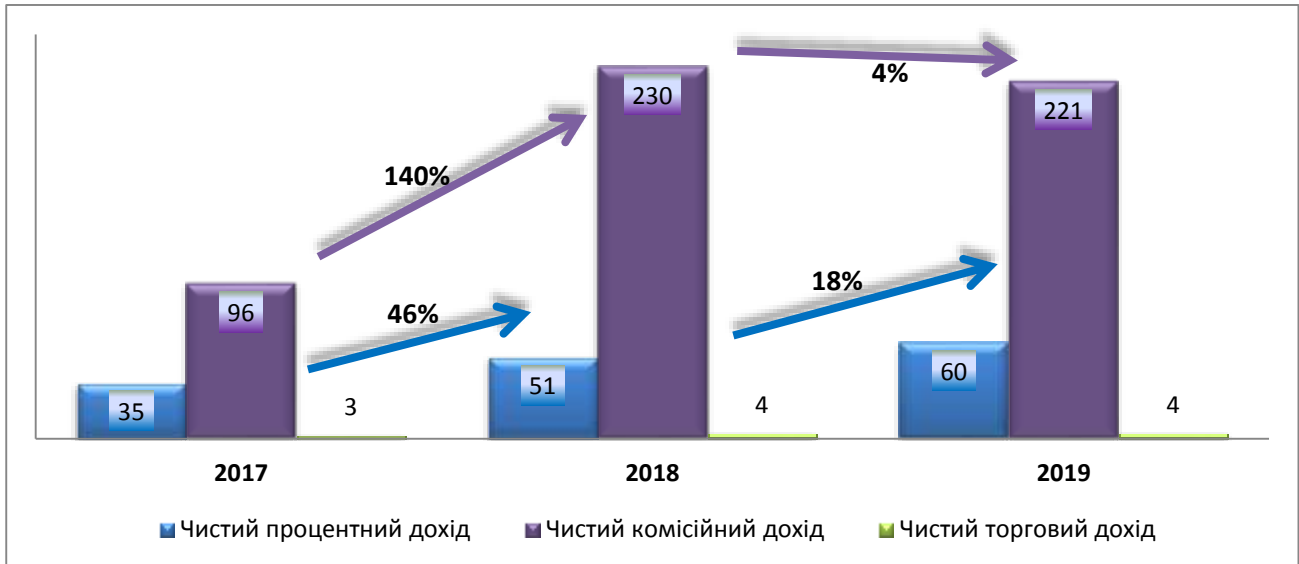
Кошти клієнтів, млн.грн.



4.2 Результати діяльності та аналіз змін у фінансовому стані банку.

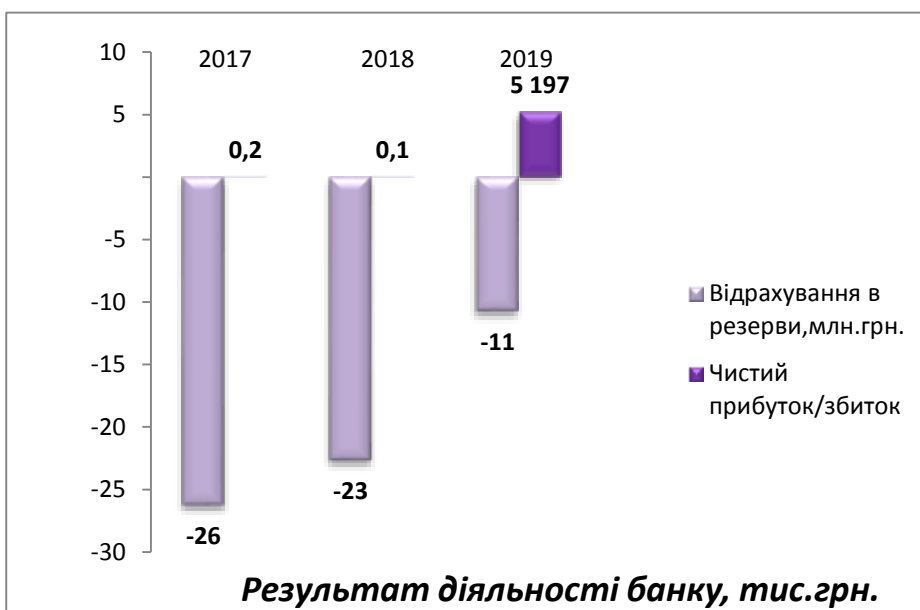
Найбільшою дохідною складовою в 2019 році, як і попередній рік, були комісійні доходи за рахунок надання клієнтам послуг транзакційного сервісу.

Зростання рівня процентних доходів на 18% за 2019 рік досягнуто завдяки виваженій процентній політиці Банку.



Банк утримує позитивний фінансовий результат за 2019 рік - 5 млн.грн.

Витрати на формування резервів на рівні 11 млн.грн.



5. Ключові показники діяльності.

	2018	2019
CIR (cost-income ratio)	92%	95%
NIM (чиста процентна маржа)	9%	10%
ROA (віддача на активи)	0,01%	0,43%
ROE (віддача на капітал)	0,03%	2%
NPL (рівень непрацюючих кредитів)	27%	16%