

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням річних
Загальних зборів акціонерів
АТ «АЙБОКС БАНК»
протокол № 3 від 28.02.2022

ЗВІТ РАДИ АТ «АЙБОКС БАНК» ЗА 2021 РІК

Рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів і в межах компетенції, визначеної статутом та законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком. У своїй діяльності Рада Банку керується чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Раду Банку, а також рішеннями, прийнятими Загальними зборами Банку та внутрішніми нормативними документами Банку.

Рада Банку контролює стратегічні цілі та корпоративні цінності Банку, стандарти професійної поведінки, відповідно до яких Банк здійснює свою діяльність, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників.

Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Члени Ради Банку протягом 2021 року під час виконання покладених на них обов'язків діяли в інтересах Банку на користь його клієнтів, об'єктивно оцінювали стан справ в Банку, ефективність системи контролю та системи управління ризиками.

Члени Ради Банку ставили інтереси Банку вище за свої власні та інтереси акціонерів, яких вони представляють, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували займану посаду в особистих інтересах, діяли з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

Основним пріоритетом у роботі Ради протягом 2021 року стало удосконалення ефективності системи контролю та корпоративного управління.

СТРУКТУРА ТА СКЛАД РАДИ АТ «АЙБОКС БАНК»

Протягом 2021 року діяльність Ради АТ «АЙБОКС БАНК» здійснювалась у відповідності до Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про акціонерні товариства», Статуту Приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК», Положення про Раду Приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК».

В період з 01 січня по 31 грудня 2021 року особовий та кількісний склад Ради змінювався тричі.

Рішенням позачергових Загальних Зборів акціонерів Приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК» від 18.12.2020 року на три роки обрано склад Ради Банку в кількості 5 осіб. Персональний склад Ради, обраної 18.12.2021 року:

1. Зварич Віталій Володимирович – представник акціонера
2. Демиденко Олександр Миколайович- незалежний член Ради
3. Лукашенко Олександр Олександрович – представник акціонера
4. Мельниченко Володимир Віталійович - незалежний член Ради
5. Суслов Віктор Іванович - незалежний член Ради

На засіданні Ради Банку 21.12.2020 року Зварича В.В. було обрано Головою Ради, а Лукашенка О.О. – секретарем Ради Банку.

Пан Суслов В.І. пристав до виконання своїх обов'язків члена Ради Банку після погодження його кандидатури Національним Банком України 15.04.2021 року.

На річних Загальних Зборах акціонерів Приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК» 30.04.2021 року зокрема було прийнято рішення встановити кількісний склад Ради у складі 5 осіб та затвердити строком на три роки наступний склад Ради Банку:

1. Зварич Віталій Володимирович – представник акціонера
2. Мельниченко Володимир Віталійович - незалежний Член Ради
3. Демиденко Олександр Миколайович- незалежний Член Ради
4. Суслов Віктор Іванович - незалежний Член Ради Банку
5. Шевцова Альона Володимирівна – акціонер

Було прийнято рішення, що обраний склад Ради Банку вступає на посаду з наступного дня після отримання банком повідомлення про погодження Національним банком України на посаду члена Ради Банку Шевцової А.В.

Таким чином, новий склад Ради Банку пристав до виконання своїх обов'язків 10.06.2021 року. На засіданні Ради Банку 11.06.2021 року акціонера Банку Шевцову А.В. було обрано секретарем Ради Банку, Головою Ради було обрано Зварича В.В.

Рішенням позачергових Загальних Зборів акціонерів АТ «АЙБОКС БАНК» від 21.05.2021 (протокол № 4) було ухвалено внесення змін до Статуту банку, в тому числі збільшення кількості членів Ради з 5 до 7 осіб.

29.06.2021 Національний банк погодив нову редакцію Статуту АТ «АЙБОКС БАНК». 30.06.2021 відповідні відомості внесені до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань.

Згідно з п. 5 рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «АЙБОКС БАНК» від 28.07.2021 (протокол № 6) за результатами кумулятивного голосування обрано членами ради АТ «АЙБОКС БАНК» строком на три роки:

1. Бернацьку Наталію Іларіонівну – незалежний директор,
2. Демиденка Олександра Миколайовича - незалежний директор,
3. Зварича Віталія Володимировича – представник акціонера,
4. Мельниченка Володимира Віталійовича – незалежний директор,

5. Сулова Віктора Івановича – незалежний директор,
6. Шевцову Альону Володимирівну – акціонер,
7. Шевченка Володимира Олександровича – незалежний директор.

Обраний склад ради банку набув повноважень з 29.07.2021.

29.07.2021 року на засіданні Ради Банку Головою Ради був обраний представник акціонера Зварич В.В., а секретарем Ради - акціонер Шевцова А.В.

Члени Ради Банку приймали активну участь у засіданнях Ради. У 2021 році Рада банку провела 65 засідань.

ПІБ	Посада	Кількість засідань у період дії повноважень члена Ради	Кількість засідань, на яких був присутній Член Ради Банку
Зварич Віталій Володимирович	Представник акціонера, Голова Ради Банку	65	64
Лукашенко Олександр Олександрович	Представник акціонера, Секретар Ради Банку з 21.12.20 по 10.06.21	32	30
Сулов Віктор Іванович	Незалежний директор	44	43
Демиденко Олександр Миколайович	Незалежний директор	65	65
Мельниченко Володимир Віталійович	Незалежний директор	65	60
Шевцова Альона Володимирівна	Акціонер – Секретар Ради Банку з 11.06.2021	33	22
Бернацька Наталія Іларіонівна	Незалежний директор	24	21
Шевченко Володимир Олександрович	Незалежний директор	24	22

У відповідності до пункту 66 Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених рішенням правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш, повинен бути забезпечений чіткий розподіл обов'язків між членами Ради Банку.

29.06.2021 року Національним банком України погоджено нову редакцію Статуту АТ "АЙБОКС БАНК", який містить дещо інший обсяг повноважень Ради банку, порівняно з попередньою редакцією. На засіданнях Ради 08.07.2021 року та 05.08.2021 року було затверджено розподіл обов'язків між членами Ради АТ "АЙБОКС БАНК" відповідно до наявних навичок, знань та професійного досвіду.

	Напрямки діяльності та функції	Відповідальний член Ради Банку
1	Планування діяльності банку	Шевцова А.В.
2	Контроль та організаційне забезпечення діяльності Правління	Демиденко О.М.
3	Управління ризиками	Суслов В.І.
4	Контроль за дотриманням норм (комплаєнс)	Зварич В.В.
5	Аудит	Мельниченко В.В.
6	Фінансовий моніторинг	Демиденко О.М.
7	Система внутрішнього контролю банку	Зварич В.В.
8	Взаємодія з акціонерами банку	Шевцова А.В.
9	Організаційна структура та підвищення організації корпоративного управління	Бернацька Н.І.
10	Зовнішні комунікації	Шевченко В.О.

ЩОДО КОМІТЕТІВ РАДИ БАНКУ

АТ «АЙБОКС БАНК» не відноситься до системно важливих, тому комітети Банку не створювались.

ЗАСІДАННЯ ТА РІШЕННЯ РАДИ БАНКУ

У відповідності до Положення про Раду Приватного акціонерного товариства «АЙБОКС БАНК» організаційною формою роботи Ради Банку є засідання, які скликаються в міру необхідності, але не раніше одного разу на квартал.

Протягом 2021 року відбулося 65 засідань Ради Банку, на яких загалом було розглянуто 315 питань.

Рада Банку у 2021 році багато уваги приділяла підрозділам контролю другої та третьої лінії захисту.

За цим напрямком було опрацьовано та затверджено:

- результати стрес-тестування, квартальні та річні звіти **Головного ризик-менеджера** (на 6 засіданнях Ради)
- внутрішні нормативні документи банку, пов'язані з оцінкою ризиків, зокрема Декларація схильності до ризиків АТ «АЙБОКС БАНК» (на 9 засіданнях Ради)
- звіти **Головного комплаєнс -менеджера** про результат моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю АТ «АЙБОКС БАНК» (на 6 засіданнях Ради)
- внутрішні нормативні документи, пов'язані з діяльністю Управління комплаєнс та внутрішнього контролю. Зміни до ВНД були пов'язані зі змінами в законодавстві та розглядалися на 3 засіданнях Ради Банку.
- звіти **Начальника служби внутрішнього аудиту** (на 3 засіданнях Ради Банку)
- зовнішню оцінку ефективності та якості СВА (на 2 засіданнях Ради)

- внутрішньобанківські нормативні документи з питань внутрішнього аудиту, плани роботи СВА та програма забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту (на 6 засіданнях Ради)

У 2021 році на посади Головного комплаєнс-менеджера, Головного ризик-менеджера, керівника Служби внутрішнього аудиту призначені фахові спеціалісти, які мають багатий досвід роботи за своїми напрямками.

На засіданні Ради Банку було затверджено **Положення про винагороду працівників підрозділів контролю.**

Двічі на засіданнях Ради Банку заслуховувались звіти **Відповідального працівника банку з питань Фінансового моніторингу.**

Радою банку затверджувались внутрішні нормативні документи Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У 2021 році Радою затверджено кандидатуру **Корпоративного секретаря**, впорядковано діяльність Корпоративного управління, уточнено його функціонал та штатний розпис.

Радою двічі заслуховувалися звіти Корпоративного секретаря про діяльність корпоративного управління, а також були затверджені зміни до внутрішніх нормативних документів банку з питань корпоративного управління.

До виключної компетенції Ради Банку відноситься зокрема **контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління**, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту.

Питання реагування, контролю, розробки планів заходів, усунення недоліків, виявлених інспекційними перевірами НБУ розглядалося на 7 засіданнях Ради.

Зокрема велику увагу було приділено питанням усунення порушень законодавства України та/або недоліків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та їх недопущення в подальшій діяльності АТ «АЙБОКС БАНК».

Питання **скликання Загальних зборів та питання емісії акцій банку**, проблем прозорості структури власності розглядалися на 14 засіданнях Ради банку.

На засіданнях Ради Банку також розглядалися питання затвердження та ходу виконання **Бюджету Банку та Стратегічного плану розвитку Банку** на найближчі три роки.

На засіданнях Ради Банку розглядалися зміни у організаційній структурі Банку, питання оптимізації мережі **відділень Банку** .

Загалом Радою Банку було затверджено 109 положень про **Структурні підрозділи Банку**, зокрема - 42 положення про відділення.

На засіданнях Ради Банку виносились питання внесення **змін до штатного розпису банку** та перегляд розмірів винагород керівників та працівників банку.

У першому та другому кварталах 2021 року Радою Банку багато уваги приділялося затвердженню рішень **Кредитного комітету** через наявність обмеження повноважень Правління та кредитного комітету Банку сумою 500 тис. грн. У новій редакції Статуту від 29.06.2021 року це обмеження було знято і Рада має розглядати питання щодо операцій у значних обсягах та більше уваги може приділити питанням організації системи внутрішнього контролю.

Кредитні питання розглядалися на 18 засіданнях Ради.

Значні правочини та правочини з пов'язаними особами розглядалися на 7 засіданнях Ради Банку .

В Банку постійно оновлюється база внутрішніх нормативних документів. Зі свого боку Рада Банку також контролює наявність та актуальність внутрішніх нормативних документів, зокрема тих, які відповідають мінімальному переліку питань, що мають бути врегульовані у внутрішньобанківських документах щодо внутрішнього контролю, який є Додатком до 88 Постанови НБУ від 02.07.2019 «Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах»

На засідання Ради банку систематично виносяться питання затвердження внутрішніх нормативних документів, зокрема:

- План відновлення діяльності банку
- Положення про процес складання управлінської звітності та порядок взаємодії підрозділів в АТ «АЙБОКС БАНК
- Положення про порядок підбору кандидатів на посаду Голови Правління АТ «АЙБОКС БАНК» та призначення Голови Правління АТ «АЙБОКС БАНК»
- Порядок перевірки відповідності керівників АТ «АЙБОКС БАНК» та керівника підрозділу внутрішньо аудиту вимогам, встановленим законодавством.
- Порядок підбору, оцінки та обрання кандидата на посаду керівника банку, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера АТ «АЙБОКС БАНК».
- Політика запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності АТ «АЙБОКС БАНК»;
- Порядок співпраці з аутсорсерами у АТ «АЙБОКС БАНК» ;
- Кредитна політика АТ «АЙБОКС БАНК» ;
- Положення щодо порядку здійснення операцій із пов'язаними особами в АТ «АЙБОКС БАНК» тощо

Загалом на засіданнях Ради було затверджено 34 внутрішніх нормативних документи Банку.

На засіданнях Ради банку також розглядалися питання залучення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення **зовнішнього аудиту банку** та затвердження річного звіту за 2021 рік. Ці питання розглядалися на 5 засіданнях Ради Банку.

Велика увага Радою приділялася роботі **Правління Банку**, його кадровому складу, професійній придатності Правління Банку.

Члени Правління банку повинні мати можливість спільно приймати відповідні рішення з урахуванням бізнес-моделі, профілю ризику, стратегії та ринків, на яких працює банк.

Знання, навички та досвід членів Правління банку мають бути достатніми для охоплення всіх сфер діяльності банку та прийняття відповідних управлінських рішень.

Протягом 2021 року відбувалися зміни у складі Правління Банку

ПБ, посада	Обраний	Підстава обрання	Припинен о повноваж ення	Підстава припинення повноважень
Голова Правління Мельник Петро Петрович	01.06.2021	Протокол Ради Банку №29 від 28.05.2021	-	-
Заступник Голови Правління Ківак Заряна Вікторівна	03.06.2020	Протокол Ради Банку №31 від 01.06.2021	-	-
В.о. Голови Правління, Член Правління Голяк Світлана Євгенівна відповідальний працівник на здійснення фінансового моніторингу	04.12.2020 31.05.2021	Протокол Ради Банку №77 від 03.12.2020 Протокол Ради Банку №30 від 31.05.2021	24.12.2021	Протокол Ради Банку №64 від 23.12.2021, <i>рішення Комітету з питань нагляду та регулюван- ня діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ від 20.12.2021 № 523/БТ</i>
Член Правління Гармаш Світлана Євгенівна, директор департаменту фінансових операцій	04.06.2020	Протокол Ради Банку №33 від 03.06.2020	-	-
Заступник Голови Правління Козій Людмила Євгенівна	23.04.2021	Протокол Ради Банку №22 від 22.04.2021	-	-
Заступник Голови Правління Наконечний Ростислав Михайлович	01.09.2021	Протокол Ради Банку №48 від 31.08.2021	-	-
Заступник Голови правління Зіненко Зоя Віталіївна	02.04.2021	Протокол Ради Банку №18 від 31.03.2021	02.08.2021	Протокол Ради Банку №43 від 02.08.2021
Член Правління Таранюк Олександр Володимирович, начальник управління інформаційної безпеки	30.11.2020	Протокол Ради Банку №75 від 26.11.2020	-	-
Член Правління Головач Оксана Костянтинівна, т.в.о. відповідального працівника на здійснення фінансового моніторингу	10.07.2020 24.12.2021	Протокол Ради Банку №43 від 10.07.2020 Протокол Ради Банку №64 від 23.12.2021,	31.05.2021	Протокол Ради Банку №30 від 31.05.2021

Радою затверджено кандидатури Голови Правління Банку, який має достатній професійний досвід та лідерські якості, заступника Голови Правління з корпоративних питань, Заступника Голови правління за напрямком роздрібного бізнесу.

Рада регулярно заслуховувала звіти Правління Банку про результати його діяльності, удосконалення діяльності Правління, про виконання Бюджету банку (6 засідань). Двічі піднімалися питання винагороди членів Правління Банку.

ОЦІНКА КОЛЕКТИВНОЇ, ПРОФЕСІЙНОЇ ПРИДАТНОСТІ РАДИ БАНКУ.

На підставі рішення Ради Банку від 09.12.2021 року (протокол №62) членами Ради Банку шляхом анкетування проведено самооцінку Ради, членів Ради Банку.

Відповідно до затвердженої матриці профілю Рада Банку здійснила оцінку власної колективної та професійної придатності.

Поточний склад Ради банку, беручи до уваги складність та профіль ризиків Банку, є збалансованим. До складу Ради Банку входять досвідчені фахівці з необхідними знаннями та навичками, великим досвідом роботи у банківському та фінансовому секторі, секторі державного управління, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, професійний досвід та досвід роботи на керівних посадах для прийняття рішень, віднесених до компетенції Ради банку законодавством України та статутом банку.

Члени Ради Банку розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх обов'язків.

Склад Ради та кількість незалежних директорів у її складі в цілому відповідають вимогам чинного законодавства України.

Члени Ради Банку вільно та обґрунтовано відстоюють власні позиції під час обговорення питань порядку денного на засіданнях Ради, мають високий рівень навичок досягнення згоди у процесі колективного прийняття рішень. Члени Ради Банку спільно мають здатність та всі можливості ефективно контролювати діяльність Правління Банку.

Конфліктів інтересів (реальних або потенційних) Голови та членів Ради Банку у 2021 році не виникало.

Голова та члени Ради Банку мають достатньо часу для виконання своїх функцій та обов'язків, про що свідчить високий відсоток участі членів Ради у засіданнях (91%) та жваві та зацікавлені виступи під час обговорення питань на засіданнях Ради Банку.

Голова та члени Ради Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України.

За результатами оцінювання прийнято рішення визнати діяльність Ради АТ «АЙБОКС БАНК» у 2021 році достатньо ефективною, а колективну придатність Ради Банку такою, що дає змогу забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних банком операцій, організаційної структури та профілю ризику банку, а також особливостей діяльності банку.

ВИСНОВКИ ТА РЕКОМЕНДАЦІ ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ РОЗГЛЯДУ ЦЬОГО ЗВІТУ.

1. Діяльність Ради Банку за 2021 рік визнати задовільною.
2. Раді Банку:
 - посилити контроль за усуненням недоліків у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та їх недопущення в подальшій діяльності АТ «АЙБОКС БАНК».
 - здійснити пошук, підбір та призначення відповідальної особи за здійснення фінансового моніторингу.
 - укомплектувати штат управління комплаєнс та внутрішнього контролю, управління аналізу та контролю за ризиками.
 - продовжити роботу над подальшим удосконаленням ефективності функціонування системи внутрішнього контролю.
 - проведення навчання членів Ради Банку щодо підвищення кваліфікації Ради (внутрішні та зовнішні навчання) на постійній основі.
 - здійснити перегляд верхньорівневих внутрішніх документів Банку та приведення їх у відповідність до діючого законодавства.
 - забезпечення розроблення плану усунення недоліків за результатами перевірки корпоративного управління Національним банком України та впровадити його протягом 2022року.

Звіт Ради АТ «АЙБОКС БАНК» за 2021 рік
схвалено рішенням Ради АТ «АЙБОКС БАНК» від 24.02.2022року (протокол №9)

**Голова Ради АТ «АЙБОКС БАНК»
Шевцова А.В.**

