

Звіт Комітету з питань управління ризиками Наглядової ради щодо діяльності за перший квартал 2024 року

I. Загальні відомості

Звіт підготовлений на виконання вимог п. 7.3 Положення про Комітет з питань управління ризиками Наглядової ради АТ «Ідея Банк», а саме: Комітет виконує обов'язки відповідно до своєї компетенції та звітує перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності не рідше одного разу на квартал. Зазначені у звітах відомості щодо діяльності Комітету повинні містити інформацію про персональний склад Комітету, кількість проведених ним засідань та його основну діяльність.

Комітет з питань управління ризиками Наглядової ради АТ «Ідея Банк» (надалі – Комітет) створений згідно з рішенням Наглядової ради АТ «Ідея Банк» (далі - Банк) №892 від 21.12.2023 р.

II. Персональний склад Комітету

До складу комітету входить три Члени, а саме:

Гжегож Копаняж (Grzegorz Kopaniarz) - Голова комітету, Член Комітету, Незалежний директор -

Марцін Ольшевські (Marcin Olszewski) – Член комітету, Незалежний директор;

Лукаш Славомір Кулька (Łukasz Sławomir Kulka) – Секретар Комітету, Член Комітету.

III. Компетенція Комітету

Згідно з Положенням про Комітет з питань управління ризиками Наглядової ради та вимогами законодавства і нормативних актів, до компетенції Комітету віднесено:

- a) попереднє вивчення, підготовка та подання на розгляд Наглядової ради проєктів рішень, висновків, пропозицій з питань, що належить до його компетенції;
- b) надання рекомендацій, консультацій, пропозицій Наглядовій раді з питань управління ризиками (в т.ч. участь у розробці внутрішньобанківських документів з питань управління ризиками) для прийняття нею рішень;
- c) контроль забезпечення повноти, точності та достовірності інформації про прийняті Банком ризики у звітах, що подаються на затвердження Наглядовій раді;
- d) розгляд регулярної звітності щодо ризиків, які надаються головним ризик-менеджером (CRO) та головним комплаєнс-менеджером (CCO), а також контроль за виконанням CRO, CCO, підрозділами з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на них функцій;
- e) здійснення моніторингу за дотриманням Банком устанавленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик апетиту щодо кожного з видів ризику, моніторинг впровадження стратегії та політики управління ризиками;
- f) допомога Наглядовій раді у розумінні того, на які ризики наражається Банк за кожним типом ризиків : кредитний, (в т.ч. міжбанківські кредитні ризики), ризик ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційний, комплаєнс-ризик, та інші несуттєві ризики;
- g) та інші питання, що визначені відповідно до пункту 3 Положення про Комітет з питань управління ризиками Наглядової ради АТ «Ідея Банк».

IV. Результати роботи комітету

Загалом Комітетом у першому кварталі 2024 року:

- ✓ проведено 1 засідання в очній формі,
- ✓ розглянуто 6 питань, зокрема:
- Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості та моніторинг Плану відновлення діяльності станом на 01.01.2024 р.;
- Про погодження Стратегії управління проблемними активами на 2024-2026 роки та нової редакції Оперативного плану управління проблемними активами;
- Про погодження нової редакції Плану забезпечення безперервної діяльності;
- Про погодження нової редакції Положення про Департамент управління ризиками АТ «Ідея Банк»;
- Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 4 квартал 2023 р.;
- Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 2023 р. та оцінка діяльності Служби комплаєнс-контролю.

Доповідачами з питань були керівники відповідних структурних підрозділів, до компетенції яких ці питання належать. На засідання була запрошена та брала в ньому участь Членкиня Правління, Директорка з ризиків, Головна ризик-менеджерка Банку Наталія Мацієвська. Рішення Комітету оформлено відповідними протоколами засідань Комітету. Реєстр протоколів Комітету за перший квартал 2024 року та протоколи зберігаються у Корпоративного Секретаря.

V. Підсумки

У першому кварталі 2024 року Комітет виконував свої обов'язки згідно з вимогами Положення про Комітет з питань управління ризиками Наглядової ради АТ «Ідея Банк», затвердженої рішенням Наглядової ради від 21.12.2023 № 892.

Члени Комітету особисто брали участь у засіданнях.

Засідання Комітету було правомочним, оскільки участь у ньому брали всі члени комітету.

Засідання Комітету проводилось у першому кварталі один раз.

Обов'язкових питань, які не були розглянуто на засіданні Комітету у першому кварталі 2024 році не було.

**Голова Комітету з питань
управління ризиками
Наглядової ради**

_____ **Гжегож Копаняж**

**Секретар Комітету з питань
управління ризиками
Наглядової ради**

_____ **Лукаш Славомір Кулька**