

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «Ідея Банк»
№ ____ від 25.07.2024 р.

Звіт Комітету з питань управління ризиками Наглядової ради щодо діяльності за другий 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 чотири Члени, а саме:

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

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

Демчук Андрій Васильович – 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 другому кварталі 2024 року:

- ✓ проведено 3 засідання в очній формі,

- ✓ розглянуто 8 питань, зокрема:
- Звіт щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку у 4-му кварталі 2023 року;
 - Звіт про результати перегляду кредитів пов'язаних з Банком осіб станом на 01.04.2024 року (credit review);
 - Про погодження Нової редакції Кредитної політики АТ «Ідея Банк»;
 - Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості станом на 01.04.2024 р. та моніторинг Плану відновлення діяльності;
 - Про результати процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ІСААР) АТ «Ідея Банк» за базового сценарію, а також із врахуванням результатів проведеного стрес-тестування кредитного, ринкового, операційного ризиків, процентного ризику банківської книги, а також комплаєнс ризику та інших суттєвих ризиків Банку;
 - Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 1 квартал 2024 р.;
 - Звіт щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку у 1-му кварталі 2024 року;
 - Про реалізацію проєкту з набуття статусу «Принципальний учасник» у міжнародній платіжній системі Mastercard.

Доповідачами з питань були керівники відповідних структурних підрозділів, до компетенції яких ці питання належать. На засідання були запрошені та брали в ньому участь - Членкиня Правління, Директорка з ризиків, Головна ризик-менеджерка Банку Наталія Мацієвська, Член Правління, Фінансово-Операційний директор Банку Олег Володимирович Луценко, Член Правління, Директор з розвитку бізнесу Малий Володимир Васильович. Рішення Комітету оформлено відповідними протоколами засідань Комітету. Реєстр протоколів Комітету за другий квартал 2024 року та протоколи зберігаються у Корпоративного Секретаря.

V. Підсумки

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

Члени Комітету особисто брали участь у засіданнях.

Засідання Комітету було правомочним, оскільки більше половини членів комітету були присутні на засіданнях.

Обов'язкові питання, які були заплановані, однак не розглянуті на засіданні Комітету у другому кварталі 2024 році – відсутні.

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

_____ **Гжегож Копаняж**

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

_____ **Лукаш Славомір Кулька**