

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «Ідея Банк»
№ ____ від _____ 2024 р.

Звіт Комітету з питань управління ризиками Наглядової ради щодо діяльності за третій 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 проектів 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 третьому кварталі 2024 року:

- ✓ проведено 3 засідання в очній формі,
- ✓ розглянуто 11 питань, зокрема:

- Про погодження Положення про порядок визначення регулятивного капіталу АТ «Ідея Банк», Нової редакції «Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «Ідея Банк», Нової редакції «Політики управління капіталом АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження Нової редакції Кредитної політики АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження нової редакції Політики АТ «Ідея Банк» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості станом на 01.07.2024 р. та моніторинг Плану відновлення діяльності;
- Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 2-й квартал 2024 р.;
- Звіт щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку у 2-му кварталі 2024 року;
- Про зміну банку розміщення гарантійного депозиту для гарантування виконання зобов'язань перед МПС Mastercard;
- Про погодження нової редакції Політики управління юридичним ризиком в АТ «Ідея Банк»;
- Про погодження нової редакції Плану відновлення діяльності АТ «Ідея Банк»;
- Звіт про результати ідентифікації і оцінки значущості інших суттєвих ризиків АТ «Ідея Банк» у 2024 році;
- Інформування про лист НБУ від 31.08.2024 р. №25-0014/66136 «Щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ» та погодження Плану заходів, спрямованих на усунення недоліків, зазначених у листі від 31.08.2024 р.

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 третій квартал 2024 року та протоколи зберігаються у Корпоративного Секретаря.

V. Підсумки

У третьому 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, всі члени комітету були присутні на засіданнях.

Обов'язкові питання, які були заплановані, однак не розглянуті на засіданні Комітету у третьому 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