

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Наглядової ради
АТ «Ідея Банк»
№ ___ від 23.04.2026 р.

Звіт Комітету з питань управління ризиками Наглядової ради щодо діяльності за перший квартал 2026 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

У першому кварталі 2026 р. Комітет Наглядової ради з питань управління ризиками діяв у наступному складі:

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

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

Демчук Андрій Васильович – Член Комітету, Незалежний директор.

III. Компетенція Комітету

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

- 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 першому кварталі 2026 року:

- ✓ проведено 3 засідання в очній формі,
- ✓ розглянуто 14 питань, зокрема:
 - Про результати стрес-тестування кредитного, ринкового, процентного ризику банківської книги та ризику ліквідності Банку;
 - Звіт про результати тестування Плану забезпечення безперервної діяльності в АТ «Ідея Банк»;
 - Звіт про результати проведення у 2025 році аналізу впливу негативних факторів на процеси АТ «Ідея Банк» (Business Impact Analysis);
 - Про перегляд ліміту портфеля депозитних сертифікатів Національного банку України, номінованих у гривні, в активах АТ «Ідея Банк»;
 - Про погодження нової редакції Політики управління безперервною діяльністю в АТ «Ідея Банк»;
 - Звіт про ризики, ефективність стягнення проблемної заборгованості та моніторинг Плану відновлення діяльності станом на 01.01.2026 р.;
 - Звіт щодо заходів, вжитих з питань організації та функціонування фінансового моніторингу в Банку у 4-му кв. 2025 р. та 2025 р. в цілому;
 - Про погодження нової редакції Положення про Управління фінансового моніторингу АТ «Ідея Банк» та нової редакції Політики з питань дотримання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в АТ «Ідея Банк»;
 - Про результати проведення самооцінки операційних ризиків підрозділами Банку за 2025 рік;
 - Звіт з питань комплаєнс-ризиків за 4 квартал та за 2025 рік в цілому;
 - Про погодження оцінки ризик-профілю АТ «Ідея Банк» з питань фінансового моніторингу;
 - Про погодження нової редакції Політики запобігання конфліктам інтересів у АТ «Ідея Банк»;
 - Про погодження нових редакцій Положення про порядок оцінки достатності внутрішнього капіталу АТ «Ідея Банк» (процес ІСААР) та Положення про порядок оцінки достатності внутрішньої ліквідності АТ «Ідея Банк» (процес ІЛААР);
 - Про погодження нової редакції Декларації схильності до ризиків АТ «Ідея Банк».

Доповідачами з питань були керівники відповідних структурних підрозділів, до компетенції яких ці питання належать. На засідання були запрошені та брали в ньому участь: Член Правління, Директор з ризиків, Головний ризик-менеджер Банку Ростислав Синишин; Директор Департаменту управління ризиками Олександр Сорочинський; Член Правління, Фінансово-Операційний директор Банку Олег Луценко, Начальник Управління фінансових ризиків Департаменту управління ризиками Тарас Креховецький, Начальник відділу операційних ризиків Департаменту управління ризиками Орест Гось, Начальник Управління фінансового моніторингу Володимир Заєць, Головний комплаєнс-менеджер Банку Яна Біберіна, Заступник Директора служби комплаєнс-контролю Надія Стефанишин.

Рішення Комітету оформлено відповідними протоколами засідань Комітету. Реєстр протоколів Комітету за перший квартал 2026 року та протоколи зберігаються у Корпоративного Секретаря.

V. Підсумки

У першому кварталі 2026 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 були правомочними.

Обов'язкові питання, які були заплановані, однак не розглянуті на засіданні Комітету у першому кварталі 2026 році, – відсутні.

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

Гжегож Копаняж

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

Марцін Ольшевскі