

**ЗВІТ
СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ІДЕЯ БАНК»
ЗА 2017 РІК.**

1. МІСІЯ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.

Протягом 2017-го року робота Спостережної Ради Банку була спрямована на реалізацію стратегічних цілей визначених трьохрічним стратегічним планом Банку та бюджетом Банку на 2017 рік, а саме: підвищення ефективності основних продуктів Банку, зниження рівня негативно класифікованого кредитного портфеля, перехід від банківських монопродуктів до широкопрофільному роздрібного бізнесу та впровадження новітніх інформаційних технологій.

Поряд з реалізацією стратегічних функцій, Спостережною Радою, як наглядовим органом, здійснювалося управління ризиками, забезпечення внутрішнього контролю, аудиту та здійснення інших компетенцій визначених установчими документами Банку.

2. СКЛАД ТА СТРУКТУРА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.

Спостережна Рада ПАТ «Ідея Банк» протягом 2017 року функціонувала в складі 5-ти членів і до складу якої входили:

Голова Спостережної Ради:

Піотр Качмарек – представник акціонера, Голова Правління “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;

Члени Спостережної Ради, представники акціонерів:

- Якуб Мальські – представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”;
- Кшиштоф Фльорчак – представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”, Член Правління “Тетін Холдінг Спудка Акційна”, член Спостережної Ради до 31.10.2017 року;
- Кшиштоф Ярослав Белецькі – представник акціонера “Тетін Холдінг Спудка Акційна”, І Віце-голова Правління “Тетін Холдінг Спудка Акційна”, член Спостережної Ради з 31.10.2017 року;

Незалежні члени Спостережної Ради:

- Ярослава Гасич – незалежний член Спостережної Ради;
- Юлія Чубак – незалежний член Спостережної Ради.

В зв’язку з поданням заяви про відставку члена Спостережної Ради Кшиштофа Фльорчака Загальними зборами акціонерів 31.10.2017 року (протокол №58) склад Ради було переобрано внаслідок чого зі складу Ради вибув Кшиштоф Фльорчак та включено до складу Ради Кшиштофа Ярослава Белецького.

Станом на 31 грудня 2017 року склад та чисельність Спостережної Ради Банку не змінилися.

В складі Спостережної Ради комітети не створювалися.

ПАТ «Ідея Банк» було дотримано протягом 2017 року вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» щодо наявності в складі Ради відповідної кількості незалежних членів Спостережної Ради.

Участь в складі Спостережної Ради управлінців найвищого рівня, ризик менеджерів та фахівців в галузі українського та європейського права забезпечило ефективне виконання Радою покладених на неї функцій.

3. КОМПЕТЕНЦІЯ ТА ПРОЦЕДУРИ СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ.

Спостережна Рада ПАТ «Ідея Банк» діє в межах компетенції, яка визначена: Законом України «Про банки та банківську діяльність»; Законом України «Про акціонерні товариства»; Статутом ПАТ «Ідея Банк»; Принципами (Кодексом) корпоративного управління, Положенням про Спостережну Раду ПАТ «Ідея Банк». До основних компетенцій Ради належить:

- затвердження стратегії розвитку, бюджету, політик Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників Банку та здійснення контролю за їх виконанням;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, кредитної політики ;
- забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю;
- визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту;
- призначення і звільнення голови та членів правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- здійснення контролю за діяльністю правління Банку.

Крім вищенаведеного, Спостережна Рада Банку здійснює нагляд за діяльністю Банку шляхом надання згоди Правлінню Банку на вчинення дій, що перевищують встановлені в статуті ліміти компетенції Правління.

4. ФОРМИ ТА СПОСОБИ ЗДІЙСНЕННЯ СПОСТЕРЕЖНОЮ РАДОЮ НАГЛЯДУ ЗА ДІЯЛЬНІСТЮ БАНКУ.

У звітному періоді Спостережна Рада шляхом проведення засідань та прийняття відповідних рішень, виконувала сталий нагляд і контроль над діяльністю Банку. Крім того, Спостережна Рада виконувала оцінюючу і дорадчу функції по відношенню до Правління Банку.

Основною формою, в ході якої здійснювалася реалізація Спостережною Радою своїх завдань - шляхом проведення засідань.

Засідання Спостережної Ради Банку проходили на плановій основі, проте при необхідності скликалися позапланові засідання.

Графік засідань та перелік базових питань були затверджені в плані Спостережної Ради на 2017 рік.

Засідання Спостережної Ради скликається за ініціативою її Голови або на вимогу члена Спостережної Ради, Правління або члена Правління. Кворум для проведення засідання Спостережної Ради Банку складає більше половину від числа її обраних членів. Рішення на

засіданні Спостережної Ради приймаються більшістю голосів членів, що беруть участь в ухваленні рішення, за винятком випадків, передбачених Статутом і Положенням про Спостережну Раду. При вирішенні питань на засіданні Спостережної Ради кожен член Ради має один голос.

В межах своєї компетенції Спостережною Радою Банку на протязі 2017 року було проведено 49 засідань на яких було розглянуто 85 питань.

Спостережна Рада також може приймати рішення шляхом письмового опитування засобами електронного зв'язку, без необхідності проведення засідання Спостережної Ради.

За формою прийняття рішень питання розглядалися наступним чином:

ФОРМА ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ	КІЛЬКІСТЬ
Очні засідання	47
Заочні голосування (обігові)	2

Участь в засіданнях Спостережної Ради протягом року членами Спостережної Ради здійснювалось наступним чином:

ІМ'Я ЧЛЕНА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ БАНКУ	КІЛЬКІСТЬ ЗАСІДАНОК		
	ПРОВЕДНО	ПРИСУТНІЙ	%
Піотр Качмарек (Piotr Kaczmarek)	49	49	100%
Кшиштоф Фльорчак (Krzysztof Florczak)	42	27	64%
Якуб Мальські (Jakub Malski)	49	40	81%
Юлія Чубак (JuliaCzubak)	49	46	93%
Ярослава Гасич (Yaroslava Gasych)	49	45	92%
Кшиштоф Ярослав Белецькі (Krzysztof Jarosław Bielecki)	7	7	100%

Всі члени Спостережної Ради відповідально відносились до участі в засіданнях Ради, завдяки чому було забезпечено кворум та проведено всі заплановані засідання Ради.

Крім цього, Голова Спостережної Ради та члени Ради проводили щомісячні наради з членами Правління Банку з питань бізнесу, ризиків, впровадження проектів.

Голова Спостережної Ради регулярно (щоквартально) відвідує офіси Банку в Києві та Львові де проводить зустрічі з Правлінням та керівниками підрозділів.

В березні 2017 році Голова Спостережної Ради брав участь в щорічній зустрічі з керівниками та працівниками Банку за підсумками 2016 року.

5. НАПРЯМКИ ТА ПИТАННЯ РОЗГЛЯНУТІ СПОСТЕРЕЖНОЮ РАДОЮ В 2017 РОЦІ.

Предметом розгляду та ухвалення Спостережною Радою в 2017 році було 85 питань в наступних напрямках:

1. Розробка та затвердження стратегії та бюджету Банку:

- 1.1. Підготовка та затвердження стратегічного плану Банку на 2018-2020 роки та бюджету на 2018 рік (остаточно затверджено 10.01.18р.)

2. **Здійснення нагляду за виконанням стратегії та бюджету Банку на щоквартальній основі, зокрема:**
 - 2.1. **Звіт про фінансові результати:**
 - Виконання ключових KPI;
 - Огляд макроекономіки та банківського сектора;
 - Фінансові результати;
 - Спред кредитного портфелю.
 - 2.2. **Результати бізнесу:**
 - Аналіз ринку;
 - Аналіз активів та пасивів;
 - Маркетингова активність;
 - Стан виконання проектів.
 - 2.3. **Звіт з ліквідності:**
 - Макроекономічні показники НБУ;
 - Вартість ресурсів;
 - Структура ресурсів.
 - 2.4. **Звіт з питань HR.**
3. **Аналіз та оцінка річних результатів діяльності Банку:**
 - 3.1. Розгляд фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31.12.2016р.
 - 3.2. Розгляд звіту Правління за 2016 рік.
 - 3.3. Розгляд та затвердження звіту Спостережної Ради за 2016 рік.
4. **Розгляд питань управління ризиками**
 - 4.1. Перегляд Кредитної політики Банку.
 - 4.2. Розгляд на щоквартальній основі звітів за наступними питаннями:
 - Кредитні ризики
 - Валютні ризики
 - Операційні ризики
 - Ризики міжбанківських операцій.
5. **Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та внутрішнього аудиту:**
 - 5.1. Розглянуто та затверджено щоквартальні звіти про роботу Служби внутрішнього аудиту та стан виконання рекомендацій.
 - 5.2. Розглянуто та затверджено щоквартальні звіти про оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
 - 5.3. Розглянуто та затверджено звіт про аудит процесів організації та дотримання вимог фінансового моніторингу.
6. **Питання відносин із незалежними аудиторами:**
 - 6.1. Розглянуто висновок незалежного аудитора щодо звітності Банку за 2016 рік
 - 6.2. Погоджено кандидатуру незалежного аудитора для аудиту річної звітності за 2017 рік.
7. **Питання організації Банку та кадрові питання:**
 - 7.1. Затверджено зміни до організаційної структури Банку.
 - 7.2. Затверджено зміни місцезнаходження відділень Банку та їх положення.

7.3. Переобрання членів Правління Банку на новий термін.

7.4. Про затвердження посадових окладів та бонусів членів Правління.

8. Перегляд лімітів на фінансові операції Банку.

9. Надання згоди Правлінню на укладення угод, правочинів, згідно лімітів передбачених установчими документами Банку.

10. Попередній розгляд та погодження матеріалів, що виносяться на розгляд Загальних зборів акціонерів.

11. Питання за іншими напрямками компетенції Спостережної Ради, що виникали в ході діяльності Банку.

6. ПІДСУМОК

У 2017 році Спостережна Рада діяла в ефективний спосіб згідно затвердженого плану роботи Ради на 2017р., у відповідності до процедур, що регламентують її діяльність.

Після ознайомлення з матеріалами і інформацією, яка надавалася Правлінням Банку, Спостережною Радою приймалися рішення на підставі наявних професійних знань згідно зі своїм переконанням і досвідом, діючи завжди в інтересах Банку та його акціонерів.

Список конкретних рішень, що приймалися через Спостережну Раду, знаходиться в Книзі рішень Спостережної Ради, які разом з Протоколами Спостережної Ради за 2017 рік зберігаються за місцезнаходження Банку.

**ГОЛОВА СПОСТЕРЕЖНОЇ РАДИ
ПАТ «ІДЕЯ БАНК»**

ПОТР КАЧМАРЕК