

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від «27» серпня 2024 року

№ 2024082701

Звіт

**Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
(далі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» або Банк)
за період 01.04.2024 - 30.06.2024
перед Наглядовою радою ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»**

Відомості про персональний склад Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками (далі – Комітет).

Відповідно до Положення про Комітет з питань управління ризиками ПуАТ «КБ» «АКОРДБАНК», затвердженого рішенням Наглядової ради ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» 27.12.2023 (протокол № 2023122701), що регламентує діяльність Комітету, Комітет складається не менше, ніж з 3 (трьох) членів, що обираються, разом із Головою Комітету, Наглядовою радою Банку зі свого складу простою більшістю голосів членів Наглядової ради, присутніх на засіданні. Більшість членів Комітету становлять незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори).

Протягом звітнього періоду Комітет діяв у наступному складі:

- Данилюк Роман Юрійович (незалежний директор) – Голова Комітету;
- Космін Анатолій Федорович (незалежний директор) – член Комітету;
- Кот Зінаїда Петрівна (акціонер) – член Комітету.

У звітньому періоді персональний склад Комітету не змінювався.

Секретар Комітету – Сидоренко І.О., Корпоративний секретар Банку.

Інформація про кількість засідань Комітету.

За звітний період Комітетом було проведено 8 (вісім) засідань, з них: 5 (п'ять) чергових і 3 (три) позачергових.

Відомості про основну діяльність Комітету:

Повноваження Комітету передбачені Положенням про Комітет з питань управління ризиками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Протягом звітнього періоду Комітетом розглянуто та надано пропозиції Наглядовій раді з низки питань, які належать до повноважень Комітету, зокрема:

- щодо інформації/звітів Департаменту ризик-менеджменту за I квартал 2024 року, Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо оцінки комплаєнс-ризиків за I квартал 2024 року, звітів в рамках управління проблемними активами станом на 01.04.2024; звіту Комітету за I квартал 2024 року;
- про аналіз кредитного портфеля роздрібного бізнесу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2023 рік;
- щодо оцінки діяльності Департаменту ризик-менеджменту та Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» у 2023 році;
- про затвердження переліку суттєвих структурних підрозділів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Крім того, Комітетом було розглянуто питання щодо внесення змін до Реєстру прийнятих ризиків ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та рекомендовано Наглядовій раді внести запропоновані зміни до Реєстру і затвердити його у новій редакції.

У звітному періоді Комітетом було розглянуто низку питань, пов'язаних з виконанням Постанови Правління НБУ від 28.12.2023 № 196 «Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу», зокрема, Комітетом попередньо розглянуто та рекомендовано до затвердження Наглядовою радою: зміни до Положення про ІСААР (процес оцінки достатності внутрішнього капіталу) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Висновок про достатність внутрішнього капіталу (Capital Adequacy Statement) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», який було рекомендовано додати до документів, які надаються до Національного банку України разом із затвердженим Правлінням Банку «Звітом щодо процесу ІСААР» (процес оцінки достатності внутрішнього капіталу) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

Крім того, Комітетом попередньо розглянуто зміни до внутрішніх документів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»: Стратегії управління проблемними активами ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та рекомендовано Наглядовій раді затвердити ці документи у новій редакції.