

## **ЗАТВЕРДЖЕНО**

Рішенням Наглядової ради

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від «08» листопада 2024 року

№ 2024110801

### **Звіт**

**Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками**

**ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»**

**(далі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» або Банк)**

**за період 01.07.2024 - 30.09.2024**

**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 (рішення Наглядової ради від 12.08.2024 протокол №2024081201).

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

#### Інформація про кількість засідань Комітету.

За звітний період Комітетом було проведено 6 (шість) засідань, у тому числі шляхом заочного голосування.

#### 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:

- звіти Департаменту ризик-менеджменту за II квартал 2024 року, звіт Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо оцінки комплаєнс-ризиків за II квартал 2024 року, звіти в рамках управління проблемними активами за II квартал 2024 року, звіт Комітету з питань управління ризиками за II квартал 2024 року.

У звітньому кварталі Комітетом було розглянуто інформацію, надану головним ризик-менеджером щодо сильних та слабких місць моделей та інструментів оцінки ризиків, припущень та обмежень, притаманних моделям, з метою їх урахування під час розгляду результатів оцінки ризиків та прийняття своєчасних управлінських рішень.

Протягом звітнього періоду Комітетом було попередньо розглянуто зміни до внутрішніх документів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»: Плану відновлення діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Процедури управління комплаєнс-ризиком ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Політики з управління заставним майном ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Політики управління комплаєнс-ризиком ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про списання знецінених фінансових активів за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Декларації схильності до ризиків ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про систему внутрішнього контролю Банку. Також, протягом звітнього кварталу Комітетом було розглянуто результати тестування Плану фінансування в кризових ситуаціях ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».