

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від «06» лютого 2026 року

№ 2026020601

Звіт

**Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

за період 01.10.2025 - 31.12.2025

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 (представник акціонера) – член Комітету.

Персональний склад Комітету протягом звітнього періоду залишався незмінним. Функції секретаря Комітету виконувала Сидоренко І.О., Корпоративний секретар Банку.

Інформація про кількість засідань Комітету.

За звітний період Комітетом було проведено 7 (сім) чергових та позачергових засідань.

Відомості про основну діяльність Комітету:

Комітет здійснював діяльність відповідно до вимог законодавства України та Положення про Комітет з питань управління ризиками.

Упродовж звітнього періоду Комітет забезпечував належне виконання своїх функцій та розглянув низку ключових питань, за результатами яких Наглядовій раді були надані відповідні рекомендації та пропозиції, зокрема щодо:

- звітів Департаменту ризик-менеджменту щодо управління ризиками, а також звітів в рамках управління проблемними активами за III квартал 2025 року;
- звіту Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо оцінки комплаєнс-ризиків за III квартал 2025 року;
- звіту Комітету з питань управління ризиками за III квартал 2025 року;

Крім того, Комітетом попередньо розглянуто зміни до внутрішніх документів Банку, зокрема до Порядку ескалації порушень лімітів ризиків ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», який доповнено та уточнено в частині управління ризиком розрахунків, а також до Політики управління іншими суттєвими ризиками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», що пов'язані з розвитком міжнародних підходів та регуляторних очікувань. У зазначеній Політиці, зокрема, відображено, що Банк здійснює моніторинг факторів, пов'язаних з екологічними, соціальними та управлінськими ризиками (ESG-ризиками), з метою подальшої інтеграції цих факторів до системи управління ризиками у середньостроковій перспективі.

Також, на щорічній основі Комітетом було попередньо розглянуто актуалізовані внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками та рекомендовано Наглядовій раді їх затвердити.

Окрім цього, Комітет розглянув моніторинг виконання Програми фінансування ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».