

Звіт
Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
(далі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» або Банк)
за період 01.04.2025 - 30.06.2025
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 (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 8 (вісім) чергових та позачергових засідань.

Відомості про основну діяльність Комітету:

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

Протягом звітнього періоду Комітет розглянув та надав Наглядовій раді пропозиції з таких ключових питань, зокрема:

- звіт Департаменту ризик-менеджменту щодо управління ризиками та звіти в рамках управління проблемними активами за I квартал 2025 року;
- звіт Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо оцінки комплаєнс-ризиків за I квартал 2025 року;
- звіт Комітету з питань управління ризиками за I квартал 2025 року;
- аналіз кредитного портфеля роздрібного бізнесу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2024 рік;

Також, Комітетом розглянуто зміни до Положення про Департамент ризик-менеджменту Банку та до Положення про систему внутрішнього контролю ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».

За результатами здійснення оцінок процесів ICAAP та ILAAP Комітет розглянув:

- звіт щодо процесу ICAAP з висновками Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та Управління внутрішнього аудиту щодо оцінки процесу ICAAP;
- результати самооцінки ILAAP з висновками Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс), Управління внутрішнього аудиту щодо оцінки процесу ILAAP
- висновок Департаменту ризик-менеджменту про достатність внутрішньої ліквідності (Liquidity Adequacy Statement).

Крім того, Комітетом попередньо розглянуто внутрішні документи Банку, зокрема:

- Положення про забезпечення безперебійного функціонування в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» системи BankID Національного банку України в умовах особливого періоду;
- зміни до Положення про ІСААР (процес оцінки достатності внутрішнього капіталу) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
- зміни до Плану відновлення діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Плану підтримання достатності капіталу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК; Плану підтримання достатності ліквідності ІЛААР.

За результатами розгляду Комітет рекомендував Наглядовій раді затвердити зазначені документи.