

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від «21» вересня 2026 року

№ 2026092101

Звіт

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

«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»

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

за період 01.04.2026 - 30.06.2026

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 такому 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) засідань.

Відомості про основну діяльність Комітету:

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

Протягом звітнього періоду Комітетом було розглянуто та надано Наглядовій раді пропозиції, зокрема, з таких ключових питань:

- звіти Департаменту ризик-менеджменту за I квартал 2026 року;
- звіти Управління контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо оцінки комплаєнс-ризиків за I квартал 2026 року;
- звіти в рамках управління проблемними активами за I квартал 2026 року;
- звіт Комітету з питань управління ризиками за I квартал 2026 року;
- аналіз кредитного портфеля роздрібного бізнесу ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» за 2025 рік;
- розгляд Плану підтримання достатності капіталу та коефіцієнта левериджу на 2026-2028 рр., який узгоджений зі Стратегією та Бізнес-планом Банку на 2026-2028 роки та забезпечує достатність внутрішнього капіталу за базовим і несприятливим сценаріями.

За результатами здійснення оцінок процесів ICAAP та ILAAP Комітет розглянув:

- висновки про достатність внутрішнього капіталу (Capital Adequacy Statement).;
- самооцінку процесу ILAAP та висновки Департаменту ризик-менеджменту про достатність внутрішньої ліквідності;

Крім того, Комітетом попередньо розглянуто зміни до внутрішніх документів Банку, зокрема:

- Методики оцінки фінансового стану та визначення класу боржника (контрагента) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
- Положення про порядок розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;

- Правил моніторингу кредитних ризиків за допомогою індикаторів раннього попередження ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
 - Положення з управління проблемними активами боржників/контрагентів юридичних осіб ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
 - Стратегії управління проблемними активами ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
 - Положення про ІСААР (процес оцінки достатності внутрішнього капіталу) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
 - Положення про організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (процес ІЛААР) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
 - Політики управління операційним ризиком ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»;
 - Порядку управління операційним ризиком ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК».
- За результатами розгляду Комітет надав Наглядовій раді рекомендації щодо затвердження зазначених документів у новій редакції.