

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Наглядової ради

ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»

Протокол від «24» березня 2025 року

№ 2025032401

Звіт

**Комітету Наглядової ради з питань управління ризиками
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК»
(далі – ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» або Банк)
за період 01.10.2024 - 31.12.2024**

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 звітному 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 10 (десять) чергових та позачергових засідань.

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:

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

У звітному кварталі було розглянуто зміни до Декларації схильності до ризиків ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», Положення про організацію та функціонування процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності (процес ІЛААР) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та перелік звітів суб'єктам системи управління ризиками.

Також були розглянуті зміни до посадової інструкції керівника підрозділу з управління ризиками та зміни до положень про підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

Протягом звітнього періоду Комітетом було попередньо розглянуто зміни до внутрішніх документів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК», зокрема: Політики управління кредитним ризиком, Методики оцінки очікуваних кредитних збитків та розрахунку справедливої вартості цінних паперів, Порядку управління стягнутим майном ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в умовах особливого періоду; Політики управління комплаєнс-ризиком ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Положення про організаційну структуру системи управління ризиками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» (whistleblowing policy mechanism); Політики запобігання конфліктам інтересів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Положення про порядок визначення мінімального розміру ринкового ризику ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Кодексу поведінки (етики) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Політики управління іншими суттєвими ризиками ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Політики управління операційним ризиком ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Порядку управління операційним ризиком ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Порядку ескалації порушень лімітів ризиків ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Політики управління ризиком ліквідності ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Політики управління процентним ризиком банківської книги ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Положення про порядок розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями в ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Методики оцінки фінансового стану та визначення класу боржника (контрагента) ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Методики визначення значень коефіцієнту ймовірності дефолту контрагента за дебіторською заборгованістю ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Правилам моніторингу кредитних ризиків за допомогою індикаторів раннього попередження ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК»; Положення з управління проблемними активами боржників/контрагентів юридичних осіб ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» та рекомендовано Наглядовій раді затвердити ці документи у новій редакції.