



Звіт

про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 4 квартал 2024 року, а також узагальнені звітні дані за 2024 рік

Використанні скорочення:

Банк – АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

НР – Наглядова Рада Банку

Комітет – Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку

НБУ – Національний банк України

I. Склад Комітету з ризиків Наглядової Ради Банку у звітному періоді:

1. Клесов Андрій Олегович – Голова Комітету, член НР (незалежний)
2. Фоменко Андрій Васильович – член Комітету, член НР (представник акціонера)
3. Болховітінов Олексій Семенович – член Комітету, член НР (представник акціонера)
4. Зосімов Олексій Іванович – член Комітету, член НР (представник акціонера)

Комітет сформовано відповідно до рішення Наглядової Ради від 21.04.2022р. (Протокол №8).
Голову Комітету було обрано на першому засіданні Комітету 26.08.2022р. (Протокол №1).

У звітному періоді у Комітет здійснював свою діяльність відповідно до Положення про Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової Ради від 23.07.2024р. (Протокол №21) (набуло чинності 24.07.2024р.).

У звітному періоді змін у персональному складі Комітету не було.

Протягом 2024 року були наступні зміни у складі Комітету:
відповідно до рішення Наглядової Ради від 23.07.2024 року (Протокол №21) з 24.07.2024 року оновлено кількісний та персональний склад Комітету. До його складу обрано 4 члени НР – Клесов А.О., Фоменко А.В., Болховітінов О.І., Зосімов О.І.

II. Засідання Комітету з ризиків Наглядової Ради Банку у звітному періоді:

За звітний період Комітетом було проведено 5 засідань:

- 1 – чергове, очне у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції;
- 4 – позачергових, у формі заочного голосування,

(заочне голосування проводилося шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку)

з розгляду питань у межах делегованих Наглядовою Радою функцій та повноважень з метою забезпечення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками.

Результати засідань були зафіксовані у протоколах Комітету:

- Протокол №12/2* від 01.10.2024р.
- Протокол №13 від 14.11.2024р.
- Протокол №14 від 26.11.2024р.
- Протокол №15 від 09.12.2024р.
- Протокол №16 від 27.12.2024р.

* Спільне засідання Комітету з питань призначень та винагород та Комітету з ризиків

У звітний період:

- ✓ було розглянуто – 11 питань*
- ✓ прийнято – 13 рішень з них 12 попередніх (*перед винесенням на розгляд НР*)

* *детальна інформація викладена у додатку 1*

На засіданнях Комітету було розглянуто такі питання:

▪ **У частині управління ризиками:**

- розгляд Звіту про ризики в т.ч. інформації про заходи щодо забезпечення безперервності діяльності Банку (ВСР) на 01.10.2024 року та актуальних значеннях показників апетиту до ризику, в т.ч.:

- 1.1. Звіт про якість кредитного портфелю юридичних осіб
 - 1.2. Звіт про якість кредитного портфелю фізичних осіб
 - 1.3. Звіт з ринкових ризиків та лімітів казначейський операцій
 - 1.4. Звіт з процентного ризику банківської книги
 - 1.5. Звіт з ризику ліквідності
 - 1.6. Звіт з операційних ризиків
 - 1.7. Звіт з показників ризик-апетиту і плану відновлення діяльності
 - 1.8. Звіт з операцій із пов'язаними з Банком особами
- розгляд Звіту з моніторингу ІСААР;

- попереднє погодження наступних внутрішніх нормативних документів Банку з управління ризиками:

1. Положення про Управління ризик-менеджменту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
2. Положення про Управління ризиками корпоративного бізнесу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
3. Положення про Управління кредитної експертизи роздрібного бізнесу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
4. Положення про Управління оцінки та моніторингу застав АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
5. Правил моніторингу кредитних ризиків за допомогою індикаторів раннього попередження у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
6. Політики управління ризиком ліквідності в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
7. Програми фінансування АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
8. Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішньої ліквідності в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та в Банківській групі «КРЕДИТ ДНІПРО»;
9. Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та в Банківській групі «КРЕДИТ ДНІПРО»;

10. Методики виявлення суттєвих ризиків в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

▪ **У частині управління комплаєнс-ризиками:**

- розгляд Звіту з комплаєнс-ризиків за 3 квартал 2024 року, що включає інформацію про статус виконання рекомендацій НБУ за результатами оцінки SREP;
- попереднє погодження Змін до Політики комплаєнс АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

▪ **У частині роботи з проблемними активами:**

- попереднє погодження Стратегії врегулювання проблемними активами на 2025-2027 рр.;
- розгляд Звіту про врегулювання проблемних та непрофільних активів за 3 квартал 2024 року.

За 2024 рік було проведено 16 засідань, з яких:

- 4 чергових (у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції);
- 12 позачергових у формі заочного голосування

(заочне голосування проводилося шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку).

Протягом 2024 року:

- о розглянуто 39 питань;
 - о прийнято 48 рішень -
- (з яких 43 попередні перед винесенням на розгляд НР).

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього:5)
Клесов Андрій Олегович	5 із 5
Болховітінов Олексій Семенович	5 із 5
Фоменко Андрій Васильович	5 із 5
Зосімов Олексій Іванович	5 із 5

III. Результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради Банку у звітному періоді:

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом звітного періоду забезпечував безперервність функціонування системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю у Банку шляхом попереднього опрацювання та надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з питань його діяльності в межах своїх повноважень з метою підтримання комплексності, адекватності та ефективності системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку.

Голова Комітету з ризиків

(підпис)

Андрій КЛЕСОВ