



## **Звіт**

### **про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 1 квартал 2025 року**

#### **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).

\* Припинено повноваження члена Наглядової Ради (представника акціонера) Зосімова Олексія Івановича відповідно до його заяви від 17.01.2025 року про дострокове припинення його повноважень 31.01.2025 року.

З 01.02.2025 року Комітет діяв у наступному складі:

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)

У звітному періоді 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.).

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

За звітний період Комітетом було проведено 1 засідання – чергове, очне у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції

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 протоколі Комітету:

- Протокол №1 від 21.02.2025р.

За звітний період:

- ✓ було розглянуто – 7 питань\*
- ✓ прийнято – 12 рішень з них 11 попередніх (перед винесенням на розгляд НР)

\* детальна інформація викладена у додатку 1

*На засіданні 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 01.01.2025 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 процентного ризику банківської книги;
- 1.4. Звіт з ринкових ризиків;
- 1.5. Звіт з дотримання пруденційних нормативів та лімітів казначейських операцій;
- 1.6. Звіт з ризику ліквідності;
- 1.7. Звіт з операційних ризиків;
- 1.8. Звіт за показниками ризик-апетиту і плану відновлення діяльності;
- 1.10. Звіт з операцій із пов'язаними з Банком особами;
- 1.11. Звіт за результатом самооцінки операційних ризиків;
- 1.12. Звіт щодо застосування сценарного аналізу;

- розгляд Звіту про ефективність діяльності підрозділів з управління ризиками за 2024 рік;
- розгляд Звіту про ідентифікацію суттєвих ризиків на 2025 рік.

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

- розгляд Звіту з комплаєнс-ризиків за 4 квартал 2024 року, що включає інформацію про статус виконання рекомендацій НБУ за результатами оцінки SREP;
- розгляд Звіту про ефективність діяльності Управління комплаєнс за 2024 рік.

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

- попереднє погодження Оперативного плану управління проблемними та непрофільними активами на 2025р.;
- розгляд Звіту про врегулювання проблемних та непрофільних активів за 4 квартал 2024 року та за 2024 рік в цілому.

**Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:**

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього:1)
Клесов Андрій Олегович	1 із 1
Болховітінов Олексій Семенович	1 із 1
Фоменко Андрій Васильович	1 із 1
Зосімов Олексій Іванович (повноваження припинено 31.01.2025р.)	0 із 1

**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**