



## **Звіт**

### **про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2 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. Неретін Клим Юрійович – член Комітету, член НР (представник акціонера)
3. Фоменко Андрій Васильович – член Комітету, член НР (представник акціонера)
4. Болховітінов Олексій Семенович – 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).

\* Відповідно до рішення Наглядової Ради Банку від 09.05.2025 (Протокол №11), з 12.05.2025 року обрано новий склад Комітету з бізнесу.

До 12.05.2025 року Комітет діяв у наступному складі:

1. Клесов Андрій Олегович – Голова Комітету, член НР (незалежний)
2. Фоменко Андрій Васильович – член НР (представник акціонера)
3. Болховітінов Олексій Семенович – 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 6 засідань:

- 1 – чергове, очне у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції;
- 5 – позачергових у формі заочного голосування, 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 №2/3\* від 11.04.2025р.
- Протокол №3/6/5\*\* від 07.05.2025р.
- Протокол №4 від 20.05.2025р.
- Протокол №5 від 28.05.2025р.
- Протокол №6 від 20.06.2025р.
- Протокол №7 від 25.06.2025р.

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

\*\* Спільне засідання Комітету з питань призначень та винагород, Комітету з ризиків та Комітету з питань аудиту

За звітний період:

- ✓ було розглянуто – 27 питань\*
- ✓ прийнято – 41 рішення з них 29 попередніх (перед винесенням на розгляд НР)

\* детальна інформація викладена у додатку 1

*На засіданні Комітету було розглянуто такі питання:*

▪ **У частині управління ризиками Банку:**

- розгляд Звіту про ризики в т.ч. інформації про заходи щодо забезпечення безперервності діяльності Банку (BCR) на 01.04.2025 року та актуальних значеннях показників апетиту до ризику, в т.ч.:

- 1.1. Звіту про якість кредитного портфелю юридичних осіб
- 1.2. Звіту про якість кредитного портфелю фізичних осіб
- 1.3. Звіту з процентного ризику банківської книги
- 1.4. Звіту з ринкових ризиків та Звіту з дотримання пруденційних нормативів та лімітів казначейських операцій
- 1.5. Звіту з ризику ліквідності
- 1.6. Звіту з операційних ризиків
- 1.7. Звіту за результатами самооцінки операційного ризику
- 1.8. Плану заходів за результатами самооцінки операційного ризику
- 1.9. Звіту за результатами стрес-тестування ризику інформаційної безпеки
- 1.10. Звіту за показниками ризик-апетиту та плану відновлення діяльності
- 1.11. Звіту з операцій із пов'язаними з Банком особами;

- розгляд висновків підрозділів щодо процесу ІСААР Банку;

- розгляд Висновку про достатність ліквідності на підставі звіту ІЛААР Банку станом на 01.01.2025р.;

- розгляду результатів моніторингу достатності капіталу та ліквідності станом на 01.04.2025 року.

▪ **У частині управління ризиками Банківської групи:**

- розгляд Звіту з моніторингу ІСААР Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2025р.;

- розгляд Звіту з ризиків та моніторингу ІСААР Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.04.2025р.;

- розгляд Звіту щодо процесу ІСААР Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2025р. та Висновку про достатність внутрішнього капіталу в рамках Звіту щодо процесу ІСААР Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2025р.

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

- розгляд Звіту з комплаєнс-ризиків за 1 квартал 2025 року:

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

- розгляд Звіту про врегулювання проблемних та непрофільних активів за 1 квартал 2025 року.

▪ **У частині розгляду ВНД щодо системи управління ризиками:**

- попереднє погодження Програми фінансування Банку, Стратегії управління ризиками, Політики управління операційним ризиком Банку, Кредитної політики, Кодексу корпоративної етики Банку, Декларації схильності до ризиків Банку у новій редакції;  
- попереднє погодження Стратегії розвитку інформаційної безпеки Банку на 2024–2027 роки;  
- попереднє погодження Декларації схильності до ризиків на 2025 рік Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО».

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

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього:6)
Клесов Андрій Олегович	6 із 6
Неретін Клим Юрійович <i>(включено до складу Комітету з 12.05.2025р.)</i>	4 із 6
Болховітінов Олексій Семенович	6 із 6
Фоменко Андрій Васильович	6 із 6

**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 (зокрема, щодо розгляду звітів з управління ризиками, результатів моніторингу достатності внутрішнього капіталу та ліквідності Банку, звіту з моніторингу ІСААР, звіту щодо процесу ІСААР Банківської групи, розгляду внутрішніх нормативних документів для удосконалення існуючої системи управління ризиками Банку та ін.), з метою підтримання комплексності, адекватності та ефективності системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку.

**Голова Комітету з ризиків**

*(підпис)*

**Андрій КЛЕСОВ**