



## Звіт

### про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 3 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).

Протягом звітнього періоду змін у складі Комітету не було.

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 3 засідання:

- 1 – чергове;
- 2 – 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 №8/9/6\* від 28.07.2025р.
- Протокол №9/11/7\* від 19.08.2025р.
- Протокол №10 від 27.08.2025р.

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

За звітний період:

- ✓ було розглянуто – 9 питань\*
- ✓ прийнято – 14 рішення 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 Банку:**

- розгляд Звіту про ризики в т.ч. інформації про заходи щодо забезпечення безперервності діяльності Банку (ВСР) на 01.07.2025 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
- 1.5. Звіту з дотримання пруденційних нормативів та лімітів казначейських операцій
- 1.6. Звіту з ризику ліквідності
- 1.7. Звіту з операційних ризиків
- 1.8. Звіту за показниками ризик-апетиту та плану відновлення діяльності
- 1.9. Звіту з моніторингу ICAAP за 2 квартал 2025
- 1.10. Звіту з операцій із пов'язаними з Банком особами
- 1.11. Звіту щодо верифікації вартості майна.

▪ **У частині організації системи управління ризиками:**

- погодження ключових показників ефективності директора з ризиків та умов виплати змінної винагороди за результатами діяльності Банку за 2025 рік;
- погодження зміни розміру окладу начальника Управління комплаєнс;
- погодження Положення про Управління ризик-менеджменту Банку в новій редакції.

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

- розгляд Звіту з комплаєнс-ризиків за 2 квартал 2025 року.

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

- розгляд Звіту про врегулювання проблемних та непрофільних активів за 2 квартал 2025 року.

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

- попереднє погодження Порядку обміну інформацією в системі комплаєнс-контролю Банку у новій редакції.

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

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 3)
Клесов Андрій Олегович	3 із 3
Неретін Клим Юрійович	3 із 3
Болховітінов Олексій Семенович	3 із 3
Фоменко Андрій Васильович	3 із 3

**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, питань з організації роботи підрозділів ризик-менеджменту, звіту з врегулювання проблемних та непрофільних активів, 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**