



Звіт

про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 4 квартал 2025 року, а також узагальнені звітні дані за 2025 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. 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.

Протягом 2025 року були наступні зміни у складі Комітету:
відповідно до рішення Наглядової Ради від 09.05.2025 року (Протокол №11) з 12.05.2025 року оновлено кількісний та персональний склад Комітету. До його складу обрано 4 члени НР – Клесов А.О., Фоменко А.В., Болховітінов О.І., Неретін К.Ю.

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 №11 від 02.10.2025р.
- Протокол №12 від 14.11.2025р.
- Протокол №13 від 19.11.2025р
- Протокол №14/10* від 24.11.2025р.
- Протокол №15/11* від 24.12.2025р.
- Протокол №16 від 29.12.2025р.

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

За звітний період:

- ✓ було розглянуто – 17 питань**
- ✓ прийнято – 23 попередніх рішення – 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 (BCP) на 01.10.2025 року та актуальних значеннях показників апетиту до ризику, в т.ч.:

- 1.1. Звіту з якості активів юридичних осіб
- 1.2. Звіту якості 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 3 квартал 2025
- 1.10. Звіту з операцій із пов'язаними з Банком особами
- 1.11. Звіту щодо верифікації вартості майна.

- Звіту з ризиків та моніторингу ICAAP Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.07.2025р.

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

- попереднє погодження авторизованих перевищень лімітів ризиків згідно з Декларацією схильності до ризиків Банку;
- попереднє погодження Положення про Управління оцінки та моніторингу застав АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в новій редакції;
- визначення кандидата на посаду директора з ризиків Банку (головного ризик-менеджера (CRO)).

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

- розгляд Звіту з комплаєнс-ризиків за 3 квартал 2025 року.

▪ **У частині управління ESG:**

- розгляд Звіту з ESG-інтеграції та моніторингу Банку за 2 та 3 квартали 2025 року.

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

- розгляд Звіту про врегулювання проблемних та непрофільних активів за 3 квартал 2025 року;
- попереднє погодження Положення про списання заборгованості, яка перебуває в роботі управління по роботі з проблемними активами, у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

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

- попереднє погодження Кредитної політики АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
- попереднє погодження Політики управління безперервною діяльністю в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
- попереднє погодження Стратегії управління ризиками Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
- попереднє погодження Методики виявлення суттєвих ризиків в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
- попереднє погодження Політики управління процентним ризиком банківської книги АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
- розгляд результатів щорічного перегляду внутрішніх нормативних документів Банку та Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» з ризиків.

За 2025 рік було проведено 16 засідань, з яких:

- 4 чергових (3 - у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції, 1 - у формі заочного голосування);
- 12 позачергових у формі заочного голосування

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

Протягом 2025 року:

- о розглянуто 60 питань;
- о прийнято 90 попередніх рішень – перед винесенням на розгляд НР.

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях у 4 кварталі 2025 року:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 6)
Клесов Андрій Олегович	6 із 6
Неретін Клим Юрійович	6 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, питань з організації роботи підрозділів ризик-менеджменту, звіту з врегулювання проблемних та непрофільних активів, звіту з ESG-моніторингу, розгляду питань щодо удосконалення

організації існуючої системи управління ризиками Банку, розгляду внутрішніх нормативних документів для виконання вимог чинного законодавства та ін.), з метою підтримання комплексності, адекватності та ефективності системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку.

Голова Комітету з ризиків

(підпис)

Андрій КЛЕСОВ