



## Звіт

### про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 1 квартал 2026 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.

Діючий склад Комітету було оновлено з 12.05.2025 року відповідно до рішення Наглядової Ради від 09.05.2025 року (Протокол №11).

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 4 засідання:

- 3 - чергових (із яких 1 очне, у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції, 2 – у формі заочного голосування, шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку);
- 1 - позачергове (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 №1/1\* від 26.01.2026р.
- Протокол №2 від 26.01.2026р.
- Протокол №3 від 10.03.2026р
- Протокол №4 від 30.03.2026р.

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

За звітний період:

- ✓ було розглянуто – 13 питань\*\*
- ✓ прийнято – 25 попередніх рішень – 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 станом на 01.01.2026 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, в тому числі Звіту з моніторингу ІЛААР;
  - 1.7. Звіту з операційних ризиків;
  - 1.8. Звіту за показниками ризик-апетиту та плану відновлення діяльності;
  - 1.9. Звіту з моніторингу ІСААР за 4 квартал 2025 року;
  - 1.10. Звіту по операціях з пов'язаними з Банком особами;
  - 1.11. Звіту щодо верифікації вартості майна;
- розгляд Звіту з ризиків та моніторингу ІСААР Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.10.2025 року;
- розгляд Звіту щодо виявлення суттєвих ризиків на 2026 рік.

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

- розгляд Звіту про виконання обов'язків Директора з ризиків (CRO);
- призначення виконуючого обов'язки Директора з ризиків Банку (головного ризик-менеджера);
- розгляд Звіту про ефективність діяльності підрозділів з управління ризиками за 2025 рік.

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

- розгляд Звіту з комплаєнс-ризиків за 4 квартал 2025 року;
- розгляд Звіту про ефективність діяльності Управління комплаєнс за 2025 рік.

▪ **У частині управління ESG:**

- розгляд Звіту з ESG-інтеграції та моніторингу Банку за 4 квартал 2025 року.

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

- розгляд Звіту про врегулювання проблемних та непрофільних активів за 4 квартал 2025 року та 2025 рік;

- попереднє погодження Оперативного плану реалізації стратегії управління проблемними активами на 2026 рік.

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

- попереднє погодження Порядку здійснення операцій з пов'язаними з АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та Банківською групою «КРЕДИТ ДНІПРО» особами у новій редакції;
- попереднє погодження Правил моніторингу кредитних ризиків за допомогою індикаторів раннього попередження у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції.

**Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях у 1 кварталі 2026 року:**

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 4)
Клесов Андрій Олегович	4 із 4
Неретін Клим Юрійович	4 із 4
Болховітінов Олексій Семенович	4 із 4
Фоменко Андрій Васильович	4 із 4

**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 ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками, 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**