



Звіт
про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 2 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 звітного 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 6 засідань:

- 2 чергових, очних засідань, у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції;
- 4 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 №5/6/6* від 30.04.2026р.
- Протокол №6/7/7* від 21.05.2026р.
- Протокол №7 від 21.05.2026р.
- Протокол №8 від 27.05.2026р.
- Протокол №9 від 27.05.2026р.
- Протокол №10/10/8 від 26.06.2026р.

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

За звітний період:

- ✓ було розглянуто – 22 питання**
- ✓ прийнято – 45 попередніх рішень – перед винесенням на розгляд НР.

*** детальна інформація викладена у додатку I*

На засіданні Комітету було розглянуто такі питання:

▪ **У частині звітності з управління ризиками Банку:**

- розгляд Звіту про ризики станом на 01.04.2026 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 та Звіту з моніторингу ІЛААР;
- 1.7. Звіту з операційних ризиків;
- 1.8. Звіту за показниками ризик-апетиту та індикаторами плану відновлення діяльності;
- 1.9. Звіту з моніторингу ІСААР за 1 квартал 2026 року;
- 1.10. Звіту по операціях з пов'язаними з Банком особами;
- 1.11. Звіту щодо верифікації вартості майна;

- розгляд Звіту щодо процесу ІСААР АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2026р. та висновку про достатність капіталу в рамках Звіту щодо процесу ІСААР Банку станом на 01.01.2026р.;

- розгляд Звіту щодо процесу ІЛААР АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2026р. та висновків щодо ІЛААР АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2026р. (висновку про достатність внутрішньої ліквідності в рамках Звіту щодо процесу ІЛААР АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2026р. (1), висновку Управління комплаєнс про відповідність процесу ІЛААР Банку станом на 01.01.2026р. (2), висновку Управління внутрішнього аудиту про ефективність процесу ІЛААР Банку (3)).

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

- розгляд питання щодо добровільного медичного страхування та добровільного страхування від нещасних випадків СРО та ССО Банку;

- розгляд питання щодо змінної винагороди, чисельності та граничних розмірів посадових окладів управління комплаєнс та підрозділів з управління ризиками.

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

- попереднє погодження Декларації схильності до ризиків АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
- попереднє погодження Плану забезпечення безперервної діяльності в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (ВСР) у новій редакції;
- попереднє погодження Політики управління ринковим ризиком в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та Банківській групі «КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
- попереднє погодження Положення про управління кредитного аналізу роздрібного бізнесу АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
- попереднє погодження Положення про управління ризик-менеджменту АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;

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

- розгляд Звіту з комплаєнс-ризиків за 1 квартал 2026 року.

▪ **У частині управління ESG:**

- розгляд Звіту з ESG-інтеграції та моніторингу Банку за 1 квартал 2026 року.

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

- розгляд Звіту про врегулювання проблемних та непрофільних активів за 1 квартал 2026 року.

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях у 2 кварталі 2026 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 винагороди підрозділів з управління ризиками та управління комплаєнс, 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.