



Звіт

про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 1 квартал 2023 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 звітний період:

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

Комітет сформовано відповідно до рішення Наглядової Ради від 21.04.2022р. (Протокол №8). Персональний склад Комітету, що діяв протягом звітного періоду, був обраний Наглядовою Радою 08.08.2022р. (Протокол №15). Голову Комітету було обрано на першому засіданні Комітету 26.08.2022р. (Протокол №1).

У звітному періоді Комітет здійснював свою діяльність відповідно до Положення про Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової Ради від 21.04.2022р. (Протокол №8) (*набуло чинності 05.07.2022р.*).

У звітному періоді змін у складі Комітету не було.

II. Засідання Комітету з ризиків Наглядової Ради Банку у звітному періоді:

За звітний період Комітетом було проведено 3 засідання:

- 1 - чергове, очне у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції;
- 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 №1 від 10.02.2023р.
- Протокол №2 від 08.03.2023р.
- Протокол №3 від 28.03.2023р.

У звітний період:

- ✓ було розглянуто – 8 питань*
- ✓ прийнято - 12 рішень з них 12 попередніх (*перед винесенням на розгляд НР*)

* *детальна інформація викладена у додатку 1*

На засіданнях Комітету було розглянуто такі питання:

▪ **У частині управління ризиками:**

- розгляд Звіту про ризики на 01.01.2023 року та актуальні значення показників апетиту до ризику, в т.ч.:

Звіту щодо якості кредитного портфеля юридичних осіб;

Звіту щодо якості кредитного портфеля фізичних осіб;

Звіту з ринкового ризику та ризику ліквідності;

Звіту з операційних ризиків;

Звіту за показниками ризику апетиту та плану відновлення діяльності;

Звіту з операцій із пов'язаними з Банком особами.

- розгляд Звіту про ефективність діяльності підрозділів з управління ризиками у 2022 році.

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

- розгляд Звіту з комплаєнсу ризику за 4-й квартал 2022 року;

- розгляд Звіту про ефективність діяльності Управління комплаєнсу за 2022 рік.

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

- розгляд Звіту про погашення NPL та продаж NCA за 4 квартал 2022 року та 2022 року в цілому;

- розгляд Оперативного плану роботи з проблемними активами та продажу NCA на 2023 рік з подальшим його винесенням на затвердження Наглядовій Раді Банку.

▪ **У частині погодження внутрішніх документів Банку:**

- розгляд Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції.

▪ **інші питання:**

- перегляд розмірів окладів працівникам підрозділів з управління ризиками та Управління комплаєнсу, попереднє погодження та надання рекомендацій Наглядовій Раді.

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 3)
Клесов Андрій Олегович	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 з питань діяльності Банку в межах своїх повноважень.

Голова Комітету з ризиків

(підпис)

Андрій КЛЕСОВ