



## Звіт

### про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2 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 звітнього 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 №4 від 17.05.2023р.
- Протокол №5 від 24.05.2023р.
- Протокол №6 від 16.06.2023р.

#### У звітний період:

- ✓ було розглянуто – 6 питань\*
- ✓ прийнято - 8 рішень з них 6 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 в т.ч. інформації про заходи щодо забезпечення безперервності діяльності Банку (ВСР) на 01.04.2023 року та актуальних значеннях показників апетиту до ризику, в т.ч.:

- 1.1. Звіт про якість кредитного портфелю юридичних осіб.
- 1.2. Звіт про якість кредитного портфелю фізичних осіб.
- 1.3. Звіт з ринкових ризиків та ризику ліквідності.
- 1.4. Звіт з операційних ризиків
- 1.5. Звіт з показників ризику апетиту і план відновлення діяльності
- 1.6. Звіт з операцій із пов'язаними з Банком особами

- розгляд та погодження оновленої редакції Політики управління безперервною діяльністю в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» та Плану забезпечення безперервної діяльності в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

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

- розгляд Звіту з комплаєнс ризику за 1 квартал 2023 року, який включає інформацію про статус виконання рекомендацій НБУ за результатами оцінки SREP

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

- розгляд Звіту про погашення NPL та продажах NCA за 1 квартал 2023 року

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

- розгляд та погодження Методики виявлення суттєвих ризиків в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;

- розгляд та погодження Політики запобігання корупції та хабарництву у АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції.

**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 та Правлінню Банку з питань його діяльності в межах своїх повноважень.

Голова Комітету з ризиків

(підпис)

Андрій КЛЕСОВ