



Звіт

про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 3 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:

2 - чергових, з них 1 - очне у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції, 1- у формі заочного голосування;

1 - позачергове, у формі заочного голосування,

(заочне голосування проводилося 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 №7 від 24.07.2023р.
- Протокол №8 від 15.08.2023р.
- Протокол №9 від 05.09.2023р.

У звітний період:

- ✓ було розглянуто – 5 питань*

✓ прийнято – 8 рішень з них 5 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 01.07.2023р. 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 Звіту про ідентифікацію суттєвих ризиків на 2023 рік

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

- розгляд Звіту з комплаєнс ризику за 2 квартал 2023р.

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

- розгляд Звіту про врегулювання NPL та продаж NCA за 2 квартал 2023 року

▪ **У частині питань винагороди підрозділів, які підпорядковуються Наглядовій Раді:**

- перегляд розмірів окладів директора з ризиків (CRO), працівників підрозділів з управління ризиками, начальника (ССО) та працівників Управління комплаєнс.

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