



## Звіт

### про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 4 квартал 2023 року а також узагальнені звітні дані за 2023 рік

#### **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, (нова редакція затверджена Наглядовою Радою 28.11.2023р. (Протокол №33). (набуло чинності 30.12.2023р.).

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 4 засідання:

2 - чергових,

2 - 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 №10 від 03.10.2023р.
- Протокол №11 від 13.11.2023р.
- Протокол №12 від 14.11.2023р.

- Протокол №13 від 26.12.2023р.

У звітний період:

- ✓ було розглянуто – 10 питань\*
- ✓ прийнято – 13 рішень з них 10 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 01.10.2023р. 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

- інформування про затвердження переліку суттєвих ризиків Банку на 2024 рік

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

- розгляд Звіту з комплаєнс ризику за 3 квартал 2023 року

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

- розгляд Звіту про врегулювання NPL та продажах NCA за 3 квартал 2023 року

▪ **У частині попереднього розгляду та погодження внутрішніх документів Банку:**

- Політики комплаєнс АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції
- Політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції
- Політики управління операційним ризиком в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції
- Політики управління ринковим ризиком в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції
- Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

За 2023 рік було проведено 13 засідань, з яких:

- 6 чергових;
- 7 позачергових

Протягом 2023 року:

- розглянуто 29 питань;
- прийнято 41 рішення.

**Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:**

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього: 4)
Клесов Андрій Олегович	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 з питань його діяльності в межах своїх повноважень.

Голова Комітету з ризиків

(підпис)

Андрій КЛЕСОВ