



Звіт

про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 2 квартал 2024 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 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 3 засідання:

- 1 - чергове - очне у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції;
- 2 – позачергових, 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 №3 від 21.05.2024р.
- Протокол №4 від 24.05.2024р.
- Протокол №5 від 17.06.2024р.

У звітний період:

- ✓ було розглянуто – 11 питань*
- ✓ прийнято – 13 рішень з них 11 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 01.04.2024 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 лімітів казначейський операцій
- 1.4. Звіт з процентного ризику
- 1.5. Звіт з ризику ліквідності
- 1.6. Звіт з операційних ризиків
- 1.7. Звіт з показників ризик-апетиту і плану відновлення діяльності
- 1.8. Звіт з операцій із пов'язаними з Банком особами

- погодження чисельності та граничних розмірів посадових окладів працівників підрозділів управління ризиками;

- розгляд Звіту щодо процесу ІСААР АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2024 року

- попереднє погодження нових редакцій наступних внутрішніх нормативних документів Банку з управління ризиками:

1. Кредитної політики АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
2. Стратегії управління ризиками АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
3. Декларації схильності до ризику АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»

▪ **У частині управління ризиками Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»:**

- попереднє погодження Стратегії управління ризиками Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» в новій редакції

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

- розгляд Звіту з комплаєнс-ризиків за 1 квартал 2024 року, що включає інформацію про статус виконання рекомендацій НБУ за результатами оцінки SREP

▪ **У частині Системи внутрішнього контролю:**

- попереднє погодження Політики про організацію системи внутрішнього контролю АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції

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

- розгляд Звіту про врегулювання NPL та продажу NCA за 1 квартал 2024 року;
- попереднє погодження Правил роботи з проблемними та непрофільними активами АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» в 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 з метою підтримання комплексності, адекватності та ефективності системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю Банку.

Голова Комітету з ризиків

(підпис)

Андрій КЛЕСОВ