



Звіт

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

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)
4. Зосімов Олексій Іванович – член Комітету, член НР (представник акціонера)

Комітет сформовано відповідно до рішення Наглядової Ради від 21.04.2022р. (Протокол №8).
Голову Комітету було обрано на першому засіданні Комітету 26.08.2022р. (Протокол №1).

У звітному періоді до 24.07.2024 року 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.), з 24.07.2024 року – відповідно до Положення про Комітет з ризиків Наглядової Ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової Ради від 23.07.2024 (Протокол №21).

Протягом звітнього періоду відбулися наступні зміни у кількісному та персональному складі Комітету: відповідно до рішення Наглядової Ради від 23.07.2024 року (Протокол №21) з 24.07.2024 року оновлено кількісний та персональний склад Комітету. До його складу обрано 4 члени НР – Клесов А.О., Фоменко А.В., Болховітінова О.І., Зосімов О.І.

До 24.07.2024 року до складу Комітету входило 3 члени НР – Клесов А.О., Фоменко А.В., Болховітінов О.І. (склад, обраний Наглядовою Радою 08.08.2022 року).

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

За звітний період Комітетом було проведено 6 засідань:

2 – чергових, із яких 1 - очне у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції, та 1 – у формі заочного голосування;

4 – 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 №6 від 09.07.2024р.
- Протокол №7 від 19.08.2024р.
- Протокол №8 від 03.09.2024р.
- Протокол №9 від 03.09.2024р.
- Протокол №10 від 19.09.2024р.
- Протокол №11 від 26.09.2024р.

У звітний період:

- ✓ було розглянуто – 10 питань*
- ✓ прийнято – 11 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 01.07.2024 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 банківської книги
- 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

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

1. Політики управління кредитним ризиком АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
2. Політики екологічної та соціальної відповідальності АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»;
3. Політики управління безперервною діяльністю в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
4. Плану забезпечення безперервної діяльності в АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
5. Плану відновлення діяльності АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції

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

- розгляд Звіту щодо процесу ІСААР у Банківській групі «КРЕДИТ ДНІПРО» станом на 01.01.2024 року;

- попереднє погодження наступних внутрішніх нормативних документів Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»:

1. Декларації схильності до ризиків Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО»;
2. Політики про систему внутрішнього контролю Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
3. Кодексу корпоративної етики Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
4. Політики управління комплаєнс-ризиком Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції;
5. Політики про врегулювання конфліктів інтересів Банківської групи «КРЕДИТ ДНІПРО» у новій редакції

▪ **У частині управління комплаєнс-ризиками:**
- розгляд Звіту з комплаєнс-ризиків за 2 квартал 2024 року, що включає інформацію про статус виконання рекомендацій НБУ за результатами оцінки SREP

▪ **У частині роботи з проблемними активами:**
- розгляд Звіту про врегулювання проблемних та непрофільних активів за 2 квартал 2024 року.

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього:6)
Клесов Андрій Олегович	6 із 6
Болховітінов Олексій Семенович	6 із 6
Фоменко Андрій Васильович	6 із 6
Зосімов Олексій Іванович	5 із 6*

* Зосімов О.І. не був ще обраним членом Комітету під час проведення його першого засідання у звітному кварталі.

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