



Звіт

про результати діяльності Комітету з ризиків Наглядової Ради АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» за 1 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, Голова 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) (набрало 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 2 засідання:

1 - чергове - очне у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції;

1 - позачергове, 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 №1 від 21.02.2024р.

- Протокол №2 від 26.02.2024р.

У звітний період:

- ✓ було розглянуто – 7 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 01.01.2024 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 процентного ризику;
- 1.4. Звіт з ринкових ризиків;
- 1.5. Звіт з ризику ліквідності;
- 1.6. Звіт з операційних ризиків;
- 1.7. Звіт з показників ризику апетиту і план відновлення діяльності;
- 1.8. Звіт з операцій із пов'язаними з Банком особами.

- розгляд Звіту про ефективність діяльності підрозділів з управління ризиками за 2023 рік.

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

- розгляд Звіту з комплаєнс ризику за 4 квартал 2023 року;
- розгляд Звіту про ефективність діяльності Управління комплаєнс за 2023 рік;
- попереднє погодження Змін до Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

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

- розгляд Звіту про врегулювання NPL та продажу NCA за 4 квартал 2023 рік та 2023 рік в цілому;
- попереднє погодження Оперативного плану по роботі з проблемними активами та продажу NCA на 2024 рік.

Інформація про участь членів Комітету у проведених засіданнях:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього:2)
Клесов Андрій Олегович	2 із 2
Болховітінов Олексій Семенович	2 із 2
Фоменко Андрій Васильович	2 із 2

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