



**Звіт**  
**про результати діяльності Комітету з бізнесу 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 бізнесу Наглядової Ради Банку  
**НБУ** – Національний банк України

**I. Склад Комітету з бізнесу Наглядової Ради Банку у звітному періоді:**

1. Фоменко Андрій Васильович – Голова Комітету, член НР (представник акціонера)
2. Самаріна Ганна Юріївна – член НР (представник акціонера)
3. Болховітінов Олексій Семенович – член НР (представник акціонера)

Комітет сформовано відповідно до рішення Наглядової Ради від 21.04.2022р. (Протокол №8) з одночасним обранням персонального складу Комітету.

Голову Комітету було обрано на засіданні Комітету 26.07.2022р. (Протокол №1).

У звітному періоді Комітет здійснював свою діяльність відповідно до Положення про Комітет з бізнесу Наглядової Ради Банку, затвердженого рішенням Наглядової Ради від 28.11.2023р. (Протокол №33) (набуло чинності 30.12.2023р.).

Протягом звітного періоду відбулися наступні зміни у персональному складі Комітету:

➤ відповідно до рішення Наглядової Ради від 23.07.2024 року (Протокол №21) з 24.07.2024 року оновлено персональний склад Комітету: Фоменко А.В., Самаріна Г.Ю., Болховітінов О.С.

До 24.07.2024 року до персонального складу Комітету входили наступні члени НР:

- Фоменко А.В.
- Чорний О.В.
- Болховітінов О.С.

**II. Засідання Комітету у звітному періоді:**

За звітний період Комітетом було проведено 7 позачергових засідань

у формі заочного голосування, шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку

з розгляду питань для забезпечення реалізації повноважень Наглядової Ради у частині прийняття рішень з укладення окремих угод, запуску/статусу реалізації окремих проєктів Банку, прийняття інших рішень відповідно до своєї компетенції, у тому числі щодо запобігання (мінімізації) можливих фінансових втрат Банку в процесі здійснення ним банківської діяльності.

Результати засідань були зафіксовані у протоколах Комітету:

- Протокол №14 від 02.07.2024р.

- Протокол №15 від 08.07.2024р.
- Протокол №16 від 22.07.2024р.
- Протокол №17 від 13.08.2024р.
- Протокол №18 від 13.09.2024р.
- Протокол №19 від 23.09.2024р.
- Протокол №20 від 26.09.2024р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 7 питань\*
- ✓ прийнято – 14 рішень з них 6 попередніх (3 - перед винесенням на розгляд НР, 3 - Правління).

\* детальна інформація викладена у Додатку 1

*На засіданнях Комітету були розглянуті наступні питання:*

- **У частині розгляду кредитних заявок:**
  - погодження умов фінансування Позичальників Банку.
- **У частині реалізації окремих проєктів Банку:**
  - розгляд статусу проєкту BNPL та затвердження граничного розміру витрат для його реалізації;
  - розгляд проєкту «Електронна комерція – Е-com» та прийняття відповідних рішень щодо опрацювання фінансової моделі, виявлення потенційних ризиків при реалізації проєкту та умов їх мінімізації тощо.

Комітет, який створений як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради, на своїх засіданнях забезпечує виконання основної мети його діяльності, а саме:

- проводить аналіз запитів клієнтів щодо проведення Банком активних операцій та аналізує попередні рішення Комітетів Правління та/або Правління Банку для належної оцінки ризиків, на які може наражатися Банк в процесі реалізації відповідних запитів з урахуванням високого рівня профільних знань та належного професійного досвіду членів Комітету, враховуючи розмір, особливості діяльності Банку, характер і обсяги його банківських та інших фінансових послуг, профіль ризику Банку,
- проводить аналіз проєктів Банку, що реалізуються чи плануються до реалізації в рамках своїх повноважень,  
*а також*
- за результатами такого аналізу- надає висновки, рекомендації, консультації і пропозиції Наглядовій Раді та/або Правлінню Банку щодо доцільності проведення відповідних операцій, запуску/доцільності реалізації відповідних проєктів для запобігання (мінімізації) можливих фінансових втрат і забезпечення оптимального співвідношення дохідності до ризиків при здійсненні Банком таких операцій/при реалізації відповідних проєктів.

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

<b>ПІБ члена Комітету</b>	<b>Засідання Комітету (Усього:7)</b>
Фоменко Андрій Васильович	7 із 7
Самаріна Ганна Юріївна	7 із 7
Болховітінов Олексій Семенович	7 із 7

**III. Результати діяльності Комітету з бізнесу Наглядової Ради Банку у звітному періоді:**

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом звітного періоду забезпечував безперервність управління діяльністю Банку шляхом попереднього опрацювання та надання висновків і рекомендацій Наглядовій Раді та Правлінню Банку з питань основної діяльності Банку в межах компетенції Комітету.

**Голова Комітету з бізнесу**

*(підпис)*

**Андрій ФОМЕНКО**