



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

**I. Склад Комітету з бізнесу Наглядової Ради Банку у звітний період:**

1. Фоменко Андрій Васильович – Голова Комітету, член НР (представник акціонера)
2. Чорний Олександр Володимирович – 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 21.04.2022р., Протокол №8, (нова редакція затверджена Наглядовою Радою 28.11.2023р. (Протокол №33). (набула чинності 30.12.2023р.).

У звітному періоді змін у складі Комітету не було.

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

За звітний період Комітетом було проведено 8 засідань:

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

з розгляду питань з метою забезпечення реалізації повноважень Наглядової Ради, у частині прийняття рішень з укладення окремих угод, 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 №19 від 04.10.2023р.
- Протокол №20 від 13.10.2023р.
- Протокол №21 від 01.11.2023р.
- Протокол №22 від 15.11.2023р.
- Протокол №23 від 29.11.2023р.

- Протокол №24 від 06.12.2023р.
- Протокол №25 від 12.12.2023р.
- Протокол №26 від 27.12.2023р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 16 питань\*
- ✓ прийнято – 32 рішень з них 15 попередніх (8 - перед винесенням на розгляд НР, 7 - Правління)
- ✓ чинність 2 рішень було припинено.

\* детальна інформація викладена у Додатку 1

*На засіданнях Комітету були розглянуті питання:*

▪ **У частині розгляду кредитних заявок:**

- погодження умов фінансування Позичальників Банку.

За 2023 рік було проведено 26 засідань, з яких:

- 3 чергових;
- 23 позачергових

Протягом 2023 року:

- розглянуто 35 питань;
- прийнято 66 рішень.

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.

*а також*

- за результатами такого аналізу - надає висновки, рекомендації, консультації і пропозиції Наглядовій Раді та/або Правлінню Банку щодо доцільності проведення відповідних операцій, для запобігання (мінімізації) можливих фінансових втрат і забезпечення оптимального співвідношення дохідності до ризиків при здійсненні Банком таких операцій.

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

<b>ПІБ члена Комітету</b>	<b>Засідання Комітету (Усього:8)</b>
Фоменко Андрій Васильович	8 із 8
Чорний Олександр Володимирович	8 із 8
Болховітінов Олексій Семенович	8 із 8

**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**