



**Звіт**  
**про результати діяльності Комітету з бізнесу 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 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 28.11.2023р. (Протокол №33) (набуло 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 позачергових засідань

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 №6 від 02.04.2024р.
- Протокол №7 від 16.04.2024р.
- Протокол №8 від 18.04.2024р.
- Протокол №9 від 15.05.2024р.
- Протокол №10 від 24.05.2024р.
- Протокол №11 від 05.06.2024р.
- Протокол №12 від 20.06.2024р.

- Протокол №13 від 26.06.2024р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 8 питань\*
- ✓ прийнято – 16 рішень з них 8 попередніх (1 - перед винесенням на розгляд НР, 7 - Правління).

\* детальна інформація викладена у Додатку 1

*На засіданнях Комітету були розглянуті питання:*

▪ **У частині розгляду кредитних заявок:**

- погодження умов фінансування Позичальників Банку.

▪ **У частині роботи із проблемною заборгованістю:**

- розгляд умов продажу нерухомого та рухомого майна Банку  
- погодження умов проведення електронного аукціону з подальшим відступленням права грошової вимоги з проблемної заборгованості боржників-фізичних осіб, що забезпечені заставою.

▪ **У частині роботи із портфелем ОВДП:**

- підтвердження збільшення ліміту загального портфелю ОВДП Банку та встановлення його нового розміру.

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**