



**Звіт**  
**про результати діяльності Комітету з бізнесу Наглядової Ради**  
**АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»**  
**за 4 квартал 2024 року**  
**а також узагальнені звітні дані за 2024 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 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).  
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 персональному складі Комітету не було.

Протягом 2024 року були наступні зміни у складі Комітету:  
відповідно до рішення Наглядової Ради від 23.07.2024 року (Протокол №21) з 24.07.2024 року оновлено персональний склад Комітету. До його складу обрано наступних членів НР – Фоменко А.В., Самаріна Г.Ю., Болховітінов О.С.

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

За звітний період Комітетом було проведено 5 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, 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 №21 від 28.10.2024р.
- Протокол №22 від 07.11.2024р.
- Протокол №23 від 20.11.2024р.
- Протокол №24 від 26.11.2024р.
- Протокол №25 від 11.12.2024р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 6 питань\*
- ✓ прийнято – 15 рішень з них 12 попередніх (9 - перед винесенням на розгляд НР, 3 - Правління).

*\* детальна інформація викладена у Додатку 1*

*На засіданнях Комітету були розглянуті питання:*

▪ **У частині розгляду кредитних заявок:**

- погодження умов фінансування Позичальників Банку;
- погодження умов збільшення суми кредитного ліміту для Банку в рамках реалізації державної програми «ЄОселя».

▪ **У частині реалізації окремих проєктів Банку:**

- розгляд запуску проєкту «Електронна комерція – Е-сom» та погодження бюджету проєкту.

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

- погодження списання знецінених фінансових активів Банку за рахунок оціночних резервів під очікувані кредитні збитки.

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.

**За 2024 рік було проведено 25 засідань, з яких:**

- 1 чергове (у формі спільної присутності, шляхом проведення відеоконференції)
- 24 позачергових

(заочне голосування проводилося шляхом проведення електронного опитування за допомогою електронних засобів зв'язку).

**Протягом 2024 року:**

- о розглянуто 29 питань;
  - о прийнято 61 рішення -
- (з яких 34 попередні перед винесенням на розгляд НР (14) та Правління (20)).

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

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього:5)
Фоменко Андрій Васильович	5 із 5
Самаріна Ганна Юріївна	5 із 5
Болховітінов Олексій Семенович	5 із 5

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

Комітет, як постійно діючий консультативно-дорадчий орган Наглядової Ради Банку, протягом 2024 року 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**