



Звіт
про результати діяльності Комітету з бізнесу Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 1 квартал 2025 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).
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.

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

За звітний період Комітетом було проведено 8 позачергових засідань, з яких:

- 1 - очне, у формі спільної присутності шляхом проведення відеоконференції;
- 7 - 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 №1 від 14.01.2025р.
- Протокол №2 від 27.02.2025р.
- Протокол №3 від 11.03.2025р.

- Протокол №4 від 14.03.2025р.
- Протокол №5 від 21.03.2025р.
- Протокол №6 від 26.03.2025р.
- Протокол №7 від 28.03.2025р.
- Протокол №8 від 28.03.2025р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 10 питань*
- ✓ прийнято – 23 рішення з них 23 попередні (15 - перед винесенням на розгляд НР, 8 - Правління).

* детальна інформація викладена у Додатку 1

На засіданнях Комітету були розглянуті питання:

▪ **У частині розгляду кредитних заявок:**

- погодження умов фінансування Позичальників Банку, в тому числі пов'язаних із Банком осіб;
- погодження умов збільшення суми кредитного ліміту для Банку в рамках реалізації державної програми «ЄОселя».

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

- погодження умов проведення електронного комерційного аукціону/(-ів) з подальшим відступленням права грошової вимоги за проблемною заборгованістю боржників фізичних осіб.

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:

ПІБ члена Комітету	Засідання Комітету (Усього:8)
Фоменко Андрій Васильович	8 із 8
Самаріна Ганна Юріївна	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