



Звіт
про результати діяльності Комітету з бізнесу Наглядової Ради
АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
за 3 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. Неретін Клим Юрійович – член Комітету, член НР (представник акціонера)
4. 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.).

Протягом звітного періоду змін у складі Комітету не було.

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

За звітний період Комітетом було проведено 4 позачергових засідання,

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 №15 від 04.07.2025р.
- Протокол №16 від 29.07.2025р.
- Протокол №17 від 11.08.2025р.

- Протокол №18 від 29.08.2025р.

У звітному періоді:

- ✓ було розглянуто – 6 питань*
- ✓ прийнято – 13 рішень з них 6 попередніх (3 - 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, в тому числі пов'язаних із Банком осіб.

▪ **У частині розгляду питань карткового бізнесу:**

- погодження встановлення ліміту на розміщення Банком грошового забезпечення (гарантійного депозиту) на користь VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION (США);
- в межах встановленого ліміту на розміщення Банком грошового забезпечення (гарантійного депозиту) на користь VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION (США) погодження додаткового розміщення грошового забезпечення (гарантійного депозиту) на користь VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION (США);
- погодження надання повноважень відповідальним особам Банку на прийняття рішень щодо збільшення грошового забезпечення (гарантійного депозиту) на користь VISA INTERNATIONAL SERVICE ASSOCIATION (США).

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,
- проводить аналіз лімітів з метою забезпечення діяльності Банку та одночасної оцінки нормативів та ризиків, на які може наражатися Банк в процесі реалізації такої діяльності, 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:4)
Фоменко Андрій Васильович	4 із 4
Самаріна Ганна Юріївна	4 із 4
Неретін Клим Юрійович	4 із 4
Болховітінов Олексій Семенович	4 із 4

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 (зокрема, в частині аналізу запитів клієнтів щодо проведення Банком активних операцій, погодження встановлення лімітів, що заплановані до реалізації або перебувають у процесі їх реалізації).

Голова Комітету з бізнесу

(підпис)

Андрій ФОМЕНКО