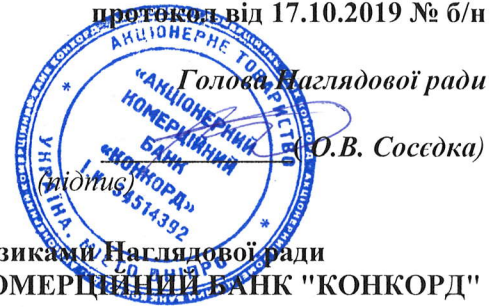


«ЗАТВЕРДЖЕНО»  
рішенням Наглядової ради  
АТ "АКБ "КОНКОРД"  
протокол від 17.10.2019 № 6/н



**Звіт про діяльність Комітету з управління ризиками Наглядової ради  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"  
за III квартал 2019 року**

Протягом III квартал 2019 року (надалі – звітний період) Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку (далі – Комітет) здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (далі – Банк), Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

Комітет діяв з метою ефективного управління ризиками Банку.

Персональний склад Комітету:

Голова Комітету: Капустін Іван Вадимович (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету:

- Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради);
- Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).

Протягом звітнього періоду всі члени Комітету особисто брали участь у всіх засіданнях Комітету. Всі засідання Комітету були правомочними, оскільки в них брала участь більше половини його складу.

Засідання Комітету проводились в міру необхідності.

Протягом звітнього періоду відсутні:

- рішення, від прийняття яких член Комітету відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку;
- повідомлені членом Комітету випадки про наявний у нього або потенційний конфлікт інтересів;
- підтвержені факти неприйнятної поведінки члена Комітету (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом).

Протягом звітнього періоду відбулося 3 (три) засідання Комітету, на яких ухвалено 5 (п'ять) рішень з питань, віднесених Положенням про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету, в тому числі з наступних питань:

Про попередній розгляд та аналіз звіту про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2й квартал 2019 року.

Про розгляд та затвердження Звіту про стан та тенденції ризику-комплаєнс в другому кварталі 2019р.

Про розгляд та затвердження результатів впливу стрес-тестування ризику – комплаєнс на статутний капітал.

Про розгляд та затвердження результатів оцінки якості касових операцій за 2-й квартал 2019р.

Про попередній розгляд та аналіз показників ризик-апетиту до операційного ризику на 2019 рік.

Рішення Комітету були оформлені відповідними протоколами засідання.

Діяльність Комітету є достатньою та задовільною.

**Голова Комітету з управління ризиками Наглядової ради  
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"**

  
І.В. Капустін