



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

Протягом IV кварталу 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 7 (сім) засідань Комітету, на яких ухвалено 7 (сім) 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 розгляд та аналіз проекту внутрішнього нормативного документу Банку Політика управління процентним ризиком банківської книги АТ «АКБ «КОНКОРД».

Попередній розгляд та аналіз звіту про стан та тенденції ризиків АТ "АКБ "КОНКОРД" за 3й квартал 2019 року.

Про розгляд та аналіз проекту внутрішнього нормативного документу Банку Політика управління ризиком ліквідності АТ «АКБ «КОНКОРД».

Про розгляд та аналіз проекту змін до внутрішнього нормативного документу Банку Політика управління кредитним ризиком АТ «АКБ «КОНКОРД».

Про розгляд та аналіз проекту внутрішнього нормативного документу Банку Методика виявлення суттєвих ризиків АТ «АКБ «КОНКОРД».

Про розгляд та аналіз проекту внутрішнього нормативного документу Банку Політика управління операційним ризиком в АТ «АКБ «КОНКОРД».

Про попередній розгляд результатів проведення процедури ідентифікації суттєвих ризиків АТ «АКБ «КОНКОРД», оцінки їх суттєвості, а також переліку суттєвих ризиків АТ «АКБ «КОНКОРД» на 2020 р..

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