

**Banco KEB Hana México, S.A.,
Institución de Banca Múltiple Filial**

Acta de la sesión del Consejo de Administración celebrada el día 28 de enero del 2022

El pasado 28 de enero de 2022 a las 11:00 hrs, se llevó a cabo la Sesión Ordinaria del Consejo de Administración de BKHM, en donde algunos consejeros asistieron físicamente en el interior de las instalaciones de BKHM, y otros se conectaron vía telefónica debido a la actual situación de la pandemia por el virus SARS-CoV2 (COVID-19) y en la cual fueron validados y aprobados los siguientes puntos:

I. Seguimiento al Perfil de Riesgo de BKHM.

Los integrantes del Consejo toman nota sobre el seguimiento al Perfil de Riesgo de la Sociedad.

II. Informe semestral del Sistema de Remuneraciones (Art. 168 Bis 6, CUB).

Se toma nota del Informe Semestral del Sistema de Remuneraciones, el cual, no ha presentado eventos que deriven en ajustes o modificaciones al Sistema de Remuneraciones.

III. Informe Trimestral de las actividades de Auditoría Interna.

Se toma nota del informe presentado por la gestión de las auditorías realizadas en el periodo que se reporta.

IV. Informes Regulatorios conforme a la Circular Única de Bancos.

No.	Informe	Fundamento (CUB*)	Período	Comentarios
a	Informe anual del estado del Sistema de Control Interno	Art. 156, Fracc. VI	2021	Se presenta a este Consejo el informe anual respecto del estado que guarda el Sistema de Control Interno, correspondiente al ejercicio 2021
b	Informe de la gestión de Auditoría Interna	Art. 161	2H 2021	El porcentaje de avance del programa de auditoría es del 100%, y en su mayoría las auditorías han sido calificadas como satisfactorias y con un riesgo bajo. Asimismo se informan otras actividades realizadas.
c	Informe trimestral de las actividades de la Contraloría Interna	Art. 167	1 de octubre al 31 de diciembre de 2021	Se presenta a este Consejo el informe trimestral de las actividades de Contraloría Interna, las cuales se desarrollaron principalmente en los siguientes rubros: Documentación Institucional, Continuidad de Negocio, Seguridad Física, Prevención de Lavado de Dinero, Atención a Autoridades y Cumplimiento.
d	Informe trimestral de las actividades de la Dirección de Cumplimiento (Anexo del Informe de la Contraloría)			Se presenta el presente informe para dar cumplimiento al segundo párrafo del artículo 167.
e	Trimestral de la gestión de Seguridad de la Información	Art. 168 Bis 14, Fracc. XI	1 de octubre al 31 de diciembre de 2021	Se presenta a este Consejo el informe trimestral de la gestión en materia de Seguridad de la Información (SI), el cual no reporta incidentes.
f	Trimestral de las Incidencias del Otorgamiento de Créditos	Art. 21		Se presenta a este Consejo el informe trimestral que el Director General a través del Contralor expone que se otorgaron 9 créditos, de los cuales 5 créditos son nuevos y 4 créditos fueron renovados, mismos que cumplieron con lo establecido en el manual y en los procedimientos del proceso crediticio.
g	Calendario de pruebas al BCP/DRP	Art. 164 Bis, Anexo 67	2021	Se presenta a este Consejo el calendario con los ejercicios previstos a realizar durante 2022, respecto del Plan de Continuidad de Negocio (BCP) y al Plan de Recuperación de Desastres (DRP)
h	Informe de la Auditoría de Riesgos	Art. 76	2021	Se presenta a este Consejo para su autorización el Informe de la Auditoría Anual de Riesgos con fundamento en el art- 76 de las Disposiciones

V. Informe de sanciones emitidas por la CNBV.

La CNBV sancionó con dos multas a la institución bancaria en razón de que en el año 2019: 1) Se envió de manera extemporánea el reporte regulatorio mensual R29 y 2) Se omitió el envío del reporte regulatorio mensual R28; ambas sanciones fueron determinadas para su pago.

VI. Presentación, discusión y, en su caso, aprobación de modificaciones al Perfil de Riesgos.

Se aprueban las modificaciones efectuadas al Perfil de Riesgo de la Sociedad, consistente en la adecuación de los niveles de tolerancia de la métrica de reservas sobre margen financiero de un 2% a un 8%.

VII. Presentación, discusión y, en su caso, aprobación del Plan de Financiamiento de Contingencia.

Se toma nota y se aprueba el diseño del Plan de Financiamiento de Contingencia 2022.

VIII. Evaluación de Suficiencia de Capital 2021-2023.

Se aprueba la Evaluación de Suficiencia de Capital de Banco KEB Hana México, S.A., I.B.M.F.

IX. Presentación, discusión y, en su caso, aprobación de modificaciones a los manuales Institucionales.

Se tienen por presentados y se aprueban las modificaciones efectuadas a los manuales de tesorería, crédito y riesgos.

X. Presentación, discusión y, en su caso, aprobación de estados financieros al 31 de diciembre del 2021.

Se tienen por presentados y se aprueban los estados financieros de la Sociedad al 31 de diciembre del 2021.

XI. Propuesta, discusión y, en su caso, nombramiento de delegados especiales.

Se nombran delegados para que lleven a cabo todos los actos necesarios para el cumplimiento de las resoluciones del Consejo.