

Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

За переліком видів послуг, які надаються, та груп клієнтів, що ними користуються, а також сферами застосування залучених ресурсів, Банк є універсальною банківською установою, що входить в міжнародну групу SEB та має всі необхідні ліцензії на здійснення банківської діяльності на території України.

У 2019 році основна увага приділялася обслуговуванню корпоративних клієнтів. До основних клієнтів банку належать корпоративні клієнти Групи SEB, великі українські підприємства, міжнародні компанії та (або) їх представництва, які ведуть діяльність на території України, компанії-нерезиденти, банки та фінансові установи.

Група SEB визначає ризик як ймовірність негативного відхилення від очікуваних значень фінансових показників. Ризики існують внаслідок дії факторів зовнішнього та внутрішнього середовища. Результатом реалізації ризику є втрати, які можна віднести на очікувані та неочікувані. Прийняття ризиків та управління ними є невід'ємною частиною банківського бізнесу. Дохідність Банку напряму залежить від здатності виявити, виміряти, дати кількісну оцінку, локалізувати, взяти під контроль і дати вартісну оцінку ризиків.

Банк виділяє наступні основні види ризику: кредитний, ринковий, операційний, бізнес-ризик, стратегічний ризик, ризик ліквідності та юридичний ризик.

Процес управління ризиками має провідне значення в забезпеченні стабільності діяльності Банку.

Управління ризиками в Банку здійснюється на основі міжнародної практики Групи СЕБ та вимог і досвіду щодо цього в Україні. Управління ризиками передбачає прийняття рішень та вжиття заходів, спрямованих на мінімізацію, уникнення, пом'якшення ризиків, їх страхування, встановлення лімітів їх величин і безпосереднє прийняття ризиків.

Банк переважно використовує метод прямих продаж, що є притаманним для більшості банків, які орієнтуються на корпоративних клієнтів. Ринок банківських послуг в зазначеному сегменті в 2019 році можна охарактеризувати як такий, що має ознаки розвиненого, тобто клієнтам пропонувався широкий перелік послуг. Впровадження нових технологій має позитивний ефект при обслуговуванні клієнтів, проте, враховуючи існуючий рівень технологій при наданні банківських послуг, не є вирішальним.

Ринок банківських послуг відзначається значною конкуренцією між комерційними банками. Головними конкурентами для Банку на банківському ринку України є банки, що належать до міжнародних банківських груп, а саме: АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», АТ «УкрСиббанко», АТ «Дойче Банк ДБУ», АТ «Сітібанко», АТ «ІНГ Банк Україна». Істотною перевагою Групи СЕБ є 150-річна історія роботи в світі та понад 10-річна історія роботи в Україні, а також репутація одного з найбільш надійних українських банків. Завдяки сформованим продуктивним відносинам з найбільшими міжнародними компаніями, Банк є одним з основних банківських партнерів для найбільших шведських та німецьких підприємств України. Поряд з великими компаніями Банк також активно співпрацює з компаніями середнього бізнесу та представництвами міжнародних компаній.

За підсумками 2019 р. процентні доходи Банку склали суму, вказану в інших відповідних частинах цього звіту (звітності).

У 2020 році Банк має намір продовжувати приділяти увагу обслуговуванню корпоративних клієнтів.

2. Інформація про розвиток емітента

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" є правонаступником Публічного акціонерного товариства "АКЦЕПТ БАНК", створеного на підставі рішення Установчих зборів засновників від 30 квітня 2010 року (Протокол № 1), зареєстрованого в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців 18 січня 2011 року та внесеної Національним банком України до Державного реєстру банків 19 січня 2011 року (Реєстраційний № 336). Суттєвих подій в 2011 році не відбувалось. 07 березня 2012 року 100 % статутного капіталу ПАТ "АКЦЕПТ БАНК" набула Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("Скандинавіска Енскілда Банкен АБ" (публ)), 07

березня 2012 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про зміну найменування Банку на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", а також про затвердження нової юридичної адреси Банку - Україна, 01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 7. 17 липня 2012 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 130 млн. грн до 250 млн грн шляхом приватного розміщення додаткових акцій за рахунок додаткових внесків, 06 вересня 2012 року акції додаткової емісії були зараховані на рахунок Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) ("Скандинавіска Енскілда Банкен АБ" (публ) у зберігача (депозитарної установи), а 13 вересня 2012 року рішенням єдиного акціонера Банку було затверджено результати закритого (приватного) розміщення акцій додаткової емісії та затверджено відповідні зміни до статуту Банку. У зв'язку із зазначеними діями, 19 жовтня Національним банком України було погоджено нову редакцію статуту Банку, яку було зареєстровано державним реєстратором Шевченківської в місті Києві державної адміністрації 29 жовтня 2012 року. Рішенням Єдиного акціонера Банку № 5 було затверджено нову редакцію статуту Банку, яку було погоджено Національним банком України 17.05.2013 року та зареєстровано державним реєстратором Відділу державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 20.05.2013 року. Згодом, у зв'язку зі змінами в законодавстві, що викликали перерозподіл повноважень між органами управління Банком, Рішенням Єдиного акціонера Банку №11 від 25.05.2015 року було затверджено нову редакцію статуту Банку, яку було погоджено Національним банком України 07.07.2015 року та зареєстровано державним реєстратором Відділу державної реєстрації юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Шевченківського району реєстраційної служби Головного управління юстиції у м. Києві 30.07.2015 року. Рішенням Єдиного акціонера Банку №18 від 16.11.2016 року, у зв'язку із необхідністю приведення установчих документів у відповідність до змін у законодавстві, було затверджено нову редакцію статуту Банку, яку було погоджено Національним банком України 19.12.2016 року та зареєстровано державним реєстратором Карташовою А.С.

02 жовтня 2017 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку на 50 млн. грн до 300 млн грн шляхом розподілу прибутку за 2012 рік, 2013 рік, 2014 рік, та визначення прибутку Банку за 2012 рік, 2013 рік, 2014 рік, що спрямовуються для збільшення статутного капіталу Банку. Збільшення статутного капіталу Банку відбулось шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу Банку нерозподіленого прибутку за 2012, 2013, 2014 роки. Рішенням єдиного акціонера Банку було затверджено відповідні зміни до статуту Банку. У зв'язку із зазначеними діями, 07 листопада 2017 року Національним банком України було погоджено нову редакцію статуту Банку, яку було зареєстровано приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу, Карташовою А.С. 13 жовтня 2017 року.

У зв'язку зі змінами у законодавстві України, 23 квітня 2018 року єдиним акціонером Банку було прийнято рішення №23 про зміну типу акціонерного товариства з публічного на приватне, та, 20 вересня 2018 року єдиним акціонером Банку, у зв'язку з вищезазначенім рішенням, було прийнято рішення №25 про зміну повного найменування Банку з ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" та скороченого найменування з ПАТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" на АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК". У зв'язку із зазначеними діями, 08 жовтня 2018 року приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Карташовою А.С. було посвідчено нову редакцію Статуту, яку було погоджено Національним банком України 17 жовтня 2018 року. У 2019 році Банк продовжував здійснювати банківську діяльність і надавати банківські послуги.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

В 2019 році банк не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів та здійснював лише операції типу валютний форвард та валютний своп. Такі операції не є частими, носять короткостроковий характер та мають на меті задоволення потреб клієнтів та ефективне управління ліквідністю банку.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Ризики, пов'язані з такими операціями, вимірюються в рамках ринкового ризику банківської книги.

Банком затверджено та реалізовано політику з управління ринковим ризиком, що включає процедури ідентифікації, вимірювання та звітування.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

З метою контролю кредитного ризику Банком встановлені ліміти на здійснення операцій своєї розрізі контрагентів та строків, а валютні форварди з клієнтами здійснюються лише на умовах передплати, тобто не створюють ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) зробіть посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;

https://sebgroup.com/siteassets/about_seb1/our_locations/ukraine/regulations/corporate-governance-code-2018.pdf

кодекс корпоративного управління фонової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;

Не передбачено

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги;

Не передбачено

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій;

Таких фактів зафіксовано не було

3) Інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів*	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	22 квітня 2019 року	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на зборах:</p> <p>Розгляд та затвердження річного звіту (річної звітності) Банку як акціонерного товариства, звіту Наглядової ради і звіту Правління Банку за 2018 рік, та затвердження заходів за результатами їх розгляду.</p> <p>Затвердження аудиторського звіту (висновку зовнішнього аудиту Банку), рекомендацій за результатами розгляду звіту (висновку) аудиторської фірми, яка провела зовнішній аудит, за 2018 рік.</p> <p>Розподіл прибутку і збитків Банку за 2018 рік.</p> <p>Розгляд та затвердження перспектив та напрямів розвитку Банку у 2019 році.</p> <p>Відкликання та припинення повноважень діючого члена Наглядової ради Банку, представника акціонера.</p> <p>Обрання (призначення) члена Наглядової ради Банку, представника акціонера;</p>	

	<p>Затвердження положень про Наглядову раду, Правління у новій редакції, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку, надання повноважень для їх підписання.</p> <p>Прийняття рішення про надання згоди відповідно до законодавства на вчинення значних правочинів, які можуть вчинитися Банком в строк з «01» травня 2019 року по «30» квітня 2020 року включно.</p> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного:</p> <p>Голова Наглядової ради – Карл Йохан Александр Крістенссон.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>Затвердити річний звіт (річну звітність) Банку як акціонерного товариства, звіт Наглядової ради і звіт Правління Банку за 2018 рік, та затвердити заходи за результатами їх розгляду.</p> <p>Затвердити аудиторський звіт (висновок зовнішнього аудиту Банку), рекомендації за результатами розгляду звіту (висновку) аудиторської фірми, яка провела зовнішній аудит, за 2018 рік.</p> <p>Затвердити фінансову звітність Банку за 2018 рік, складену за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, з чистим прибутком 74 259 055,81 гривень. Прибуток Банку за 2018 рік у сумі 74 259 055,81 гривень розподіляється наступним чином: 5% прибутку, що складає 3 712 952,79 гривень, спрямувати до резервного фонду (капіталу) Банку, а інші 70 546 103,02 гривень – це нерозподілений прибуток для розвитку Банку.</p> <p>Затвердити перспективи та напрямки розвитку Банку у 2019 році.</p> <p>Відкликати та припинити повноваження Сігрун Егген Фредрікссон, діючого члена Наглядової ради Банку, представника акціонера.</p> <p>Обрати (призначити) Міхаеля Ляйтцбаха членом Наглядової ради Банку, представником акціонера. Цивільно-правові та (або) трудові договори із членом Наглядової ради Банку, представником акціонера Міхаелем Ляйтцбахом не укладати.</p> <p>Затвердити Положення про Наглядову раду, Правління у новій редакції, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. Надати повноваження Голові Правління Банку підписати вищевказані положення у новій редакції.</p> <p>Надати згоду на вчинення Банком значних правочинів (договорів, угод) (в значенні Закону України «Про акціонерні товариства») з особами (перелік додається до цього Протоколу) на граничну суму, що перевищує станом на дату цього рішення або перевищуватиме в майбутньому 10% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку, що становить 203 360 000,00 (двісті три мільйони триста шістдесят тисяч), з урахуванням граничної сукупної вартості 10 000 000 000.00 (десять мільярдів) доларів США. Значні правочини можуть вчинитися у гривнях, Євро, долларах США, в строк з «01» травня 2019 року по «30» квітня 2020 року включно, максимальний розмір процентної ставки для таких правочинів у гривнях не має перевищувати 50% річних, в іноземній валюті – 10% річних, та включають, але не виключно:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитні договори (щодо надання та залучення кредитних коштів) із клієнтами та іншими особами; - договори гарантії/контргарантії (щодо надання та залучення гарантії/контргарантії), гарантійних листів (гарантій) та акредитивів будь-яких видів; - договори застави, іпотеки (за якими Банк виступає заставодавцем/заставодержателем, іпотекодавцем/ іпотекодержателем), поруки, інші договори забезпечення, за якими Банк надає чи приймає забезпечення; - договори (генеральні договори) про залучення депозитів із клієнтами та іншими особами; - договори (угоди) щодо надання та залучення міжбанківських кредитів та депозитів в будь-якій валюті на будь-який строк; - договори (угоди) в рамках конверсійних (конвертаційних) операцій («ТОД», «ТОМ», «СПОТ», «ФОРварД», «СВОП», «ОПЦОН» тощо), - договори (угоди) в рамках операцій з цінними паперами, включаючи договори купівлі-продажу державних облігацій із Міністерством фінансів України; - договори (угоди) з купівлі-продажу готівкових коштів, безготівкових коштів, банківських металів (готівкових та безготівкових);
--	--

	<p>- генеральні договори про здійснення міжбанківських операцій та будь-які договори (угоди), укладені в рамках (на виконання) таких генеральних договорів;</p> <p>- договори із Національним банком України (купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України, в рамках конверсійних (конвертаційних) операцій, зокрема, купівлі-продажу іноземної валюти на умовах «своп», кредитів овернайт, кредитів рефінансування, застави активів (майна), пулу активів (майна));</p> <p>- договори купівлі-продажу, поставки, оренди, договорів про надання послуг, виконання робіт, інших господарських договорів, необхідність укладення яких виникає під час здійснення Банком банківської діяльності;</p> <p>-усі та будь-які правочини, які вчиняються на підставі та згідно із вищезазначеними договорами.</p> <p>Подальше схвалення наведених вище значних правочинів Наглядовою радою Банку, стосовно яких прийняте це Рішення єдиного акціонера Банку, не вимагається.</p> <p>Надати повноваження Голові Правління Банку Нільсу Леннарту Крістіану Андерссону та/або Першому Заступнику Голови Правління, та/або Заступнику Голови Правління, та/або іншим особам, що тимчасово виконують обов'язки Голови Правління, на визначення всіх умов, укладення та підписання вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.</p>
Вид загальних зборів*	<input checked="" type="checkbox"/> річні <input type="checkbox"/> позачергові
Дата проведення	05 листопада 2019 року
Кворум зборів**	100
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на зборах:</p> <p>Відкликання та припинення повноважень діючого члена Наглядової ради Банку, представника акціонерів.</p> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного:</p> <p>Голова Наглядової ради – Карл Йохан Александр Крістенссон.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>Відкликати та припинити повноваження Тіло Лутц Ціммерманн, діючого члена Наглядової ради Банку, представника акціонера.</p>

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так*	Ні*
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		<input checked="" type="checkbox"/>
Акціонери		<input checked="" type="checkbox"/>
Депозитарна установа		<input checked="" type="checkbox"/>
Інше (зазначити)	На підставі ст. 49 Закону «Про акціонерні товариства», п. 10.4.23 Статуту, положення Закону та Статуту щодо порядку скликання та проведення загальних зборів (в т.ч. щодо реєстрації акціонерів) не застосовувались. Рішення єдиного акціонера оформлене письмово, засвідчене підписом(ами) уповноваженого(их) представника(ів) та печаткою.	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю)?

	Так*	Ні*
--	------	-----

<u>Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку</u>		X
<u>Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій</u>		X
У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?		
<u>Підняттям карток</u>	Tak*	Hi*
<u>Бюлетенями (таємне голосування)</u>		X
<u>Підняттям рук</u>		X
<u>Інше (зазначити)</u>	На підставі ст. 49 Закону «Про акціонерні товариства», п. 10.4.23 Статуту, положення Закону та Статуту щодо порядку скликання та проведення загальних зборів (в т.ч. щодо реєстрації акціонерів) не застосовувались. Рішення єдиного акціонера оформлене письмово, засвідчене підписом(ами) уповноваженого(их) представника(ів) та печаткою.	
Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?		
<u>Реорганізація</u>	Tak*	Hi*
<u>Додатковий випуск акцій</u>		X
<u>Унесення змін до статуту</u>		X
<u>Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства</u>		X
<u>Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства</u>		X
<u>Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради</u>	X	
<u>Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу</u>		X
<u>Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)</u>		X

Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)		
Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?		
	Tak*	Hi*
		X
У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:		
	Tak*	Hi*
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Не зазначається	
Інше (зазначити)	Не зазначається	
У разі скликання, але непроведення чергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	Фактів скликання, але непроведення чергових загальних зборів зафіксовано не було.	
У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	Фактів скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зафіксовано не було.	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

** У відсотках до загальної кількості голосів / голосуючих акцій.

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)			
Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
		Tak*	Hi*
Карл Йохан Александер Крістенссон		X	Голова Наглядової ради, представник акціонера, Функціональні обов'язки Голови Наглядової ради визначені згідно Положення про Наглядову раду АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням №27 єдиного

			<p>акціонера від 22 квітня 2019 року та, зокрема, але не виключно, включають в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прийняття активної участі у засіданнях Наглядової ради (прийняття участі в обговоренні питань, висування пропозицій щодо прийняття рішень, тощо); - Розгляд та аналіз наданої інформації (звітів, документів, презентацій тощо); - Участь у голосуванні. <p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності Голови Наглядової ради Банку. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання посадових обов'язків.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у Голови Наглядової ради Банку.</p>
Міхаель Ляйтцбах		X	<p>Член Наглядової ради, представник акціонера</p> <p>Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначені згідно Положення про Наглядову раду АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затверженого Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року та, зокрема, але не виключно, включають в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прийняття активної участі у засіданнях Наглядової ради (прийняття участі в обговоренні питань, висування пропозицій щодо прийняття рішень, тощо); - Розгляд та аналіз наданої інформації (звітів, документів, презентацій тощо); - Участь у голосуванні. <p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності члена Наглядової ради Банку. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання функціональних обов'язків.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у члена Наглядової ради Банку.</p>
Пітер Карл Густав Аксельссон		X	<p>Член Наглядової ради, представник акціонера</p>

			<p>Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначені згідно Положення про Наглядову раду АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року та, зокрема, але не виключно, включають в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прийняття активної участі у засіданнях Наглядової ради (прийняття участі в обговоренні питань, висування пропозицій щодо прийняття рішень, тощо); - Розгляд та аналіз наданої інформації (звітів, документів, презентацій тощо); - Участь у голосуванні. <p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності члена Наглядової ради Банку. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання функціональних обов'язків.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у члена Наглядової ради Банку.</p>
Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем	X		<p>Член Наглядової ради, незалежний член (директор)</p> <p>Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначені згідно Положення про Наглядову раду АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року та, зокрема, але не виключно, включають в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прийняття активної участі у засіданнях Наглядової ради (прийняття участі в обговоренні питань, висування пропозицій щодо прийняття рішень, тощо); - Розгляд та аналіз наданої інформації (звітів, документів, презентацій тощо); - Участь у голосуванні. <p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності члена Наглядової ради Банку. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання функціональних обов'язків.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію, відсутність</p>

			наявного/ потенційного конфлікту інтересів та відповідність вимогам щодо незалежності у члена Наглядової ради Банку, незалежного члена (директора).
Магне Йохан Хага	X		<p>Член Наглядової ради, незалежний член (директор)</p> <p>Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначені згідно Положення про Наглядову раду АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року та, зокрема, але не виключно, включають в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прийняття активної участі у засіданнях Наглядової ради (прийняття участі в обговоренні питань, висування пропозицій щодо прийняття рішень, тощо); - Розгляд та аналіз наданої інформації (звітів, документів, презентацій тощо); - Участь у голосуванні. <p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності члена Наглядової ради Банку. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання функціональних обов'язків.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію, відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів та відповідність вимогам щодо незалежності у члена Наглядової ради Банку, незалежного члена (директора).</p>
Юха Лассі Йоханнес Катайокі	X		<p>Член Наглядової ради, незалежний член (директор)</p> <p>Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначені згідно Положення про Наглядову раду АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року та, зокрема, але не виключно, включають в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Прийняття активної участі у засіданнях Наглядової ради (прийняття участі в обговоренні питань, висування пропозицій щодо прийняття рішень, тощо); - Розгляд та аналіз наданої інформації (звітів, документів, презентацій тощо); - Участь у голосуванні. <p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності члена Наглядової ради Банку.</p>

			<p>Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання функціональних обов'язків.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію, відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів та відповідність вимогам щодо незалежності у члена Наглядової ради Банку, незалежного члена (директора).</p>
Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.	Протягом звітного періоду Наглядовою радою проводились засідання та приймались рішення щодо	<ul style="list-style-type: none"> - Взяття до відома інформації про діяльність АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», щодо огляду макроекономічної ситуації та економічної конкуренції в Україні, щодо основних бізнес-показників діяльності Банку та фінансових результатів, щодо існуючих клієнтів Банку та процесу залучення потенційних клієнтів; - Розгляду звітів Департаменту комплаенсу, Напрямку ризиків, Департаменту ризик-контролю, Управління внутрішнього аудиту, Напрямку підтримки бізнес-підрозділів; - Затвердження довгострокового плану роботи аудиту на 2019 -2013 роки, квартальні звіти про стан управління ризиками , граничні розміри ризиків, на які наражається Банк, на 2019 рік, внутрішні положення Банку, які регламентують діяльність Банку у сфері ризик-менеджменту; - Зміни організаційної структури, затвердження бюджетів підпорядкованих структурних підрозділів, затвердження положень структурних підрозділів Банку, посадових інструкцій керівників підпорядкованих структурних підрозділів; - Затвердження Стратегії управління ризиками, політики з управління ризиком ліквідності, політику з управління кредитним ризиком, політику з управління процентним ризиком банківської книги, нову редакцію Положення про ідентифікацію пов'язаних з Банком осіб та порядок здійснення операцій з ними; - Затверджено Кодекс поведінки з етики, Політику запобігання конфліктам інтересів, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку/порушення в діяльності банку; - Встановлено ліміти на операції з пов'язаними особами; - Затвердження Звіту Правління та Положення про винагороду членів Правління, надання повноважень Голові Правління; - Розглянуто аудиторський звіт (висновок зовнішнього аудитора), підготовлено та надано рекомендації загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішень щодо нього; - Затверджено річну інформацію Банка як емітента цінних паперів; - Призначення дати чергових та позачергових загальних зборів акціонерів Банку, про включення питань до порядку денного чергових та позачергових зборів акціонерів; 	

			<ul style="list-style-type: none"> - Затвердження аудитора для проведення зовнішнього аудиту Банку 2019, розміру оплати послуг; - Проведення перевірки керівників та начальника управління внутрішнього аудиту відповідності кваліфікаційним вимогам, встановленим чинним законодавством України, а незалежних директорів – також вимогам щодо їх незалежності, про проведення періодичної самооцінки членів Наглядової ради та колективної придатності Наглядової Ради; - Розгляду інших питань, передбачених Положенням про Наглядову раду Банку, тощо. <p>Рішення приймались у порядку голосування.</p> <p>Членами Наглядової ради не здійснювались порушення внутрішніх правил, що могли привести до заподіяння шкоди Банку або клієнтам.</p>
Комітети в складі наглядової ради (за наявності)			
	Tak*	Hi*	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інші (зазначити)			Протягом 2019 року комітети у Наглядовій раді не створювались
Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.		----	
Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи			
Оцінка роботи наглядової ради			<p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності членів Наглядової ради. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання посадових обов'язків. Оцінка колективної професійної придатності показала, що Наглядова рада АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» має досвід роботи та ряд компетенцій в різних сферах, що дає можливість забезпечити ефективну діяльність бізнесу у більшості областей та продуктів, які доступні для корпоративних клієнтів на банківському ринку України.</p> <p>Важливо також зазначити, що члени Наглядової ради добре розуміють банківську діяльність, мають хороші знання про тип та характер корпоративних клієнтів, які обслуговуються в АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК».</p> <p>Крім того Банк вважає важливим зазначити, що у складі Наглядової ради існує одна міцна, серед інших, компетенція, що покриває наступні сфери, такі як управління ризиками, комплаенс та контроль. Необхідно також зазначити наявність колективновного істотного досвіду управлінської роботи, корпоративного банкінгу, стратегічного розвитку, встановлення та дотримання цілей.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у членів Наглядової ради та незалежність незалежних директорів.</p>
Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?			
	Tak*	Hi*	
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X		

Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (зазначити)	<p>Визначені чинним законодавством України, Законом України «Про банки і банківську діяльність», вимогам Національного Банку України та, зокрема, але не виключно, визначені Положенням про Наглядову раду АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> - бездоганна ділова репутація, професійний та управлінський досвід; - відсутність будь-яких умисно невиконаних зобов'язань щодо оплати боргу будь-якому банку або іншій фізичній або юридичній особі. 	
Коли останній раз обирається новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?		
	Tak*	Hi*
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрano на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?		
	Так*	Ні*
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інші (зазначити)	Незалежні члени (директори) Наглядової ради отримують фіксовану винагороду. Члени Наглядової ради – представники акціонера не отримують винагороду.	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Склад виконавчого органу	
Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Нільс Леннарт Крістіан Андерссон	<p>Голова Правління</p> <p>Функціональні обов'язки Голови Правління визначені згідно Положення про Правління АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року та, зокрема, але не виключно, включають в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Здійснює керівництво діяльністю Банку і несе персональну відповідальність за якість виконуваних Банком функцій і результати його діяльності. - Без довіреності представляє Банк у відносинах із державними, судовими та іншими органами України та інших держав, із підприємствами, установами, організаціями будь-яких форм власності і фізичними особами в Україні та за її межами; - Відповідно до чинного законодавства України про працю приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Банку - Відповідно до чинного законодавства призначає на посаду у межах компетенції та за умови надання письмової згоди на це Національним банком України керівників Банку; - Укладає від імені Банку угоди, договори, контракти, у тому числі зовнішньоекономічні, передбачені законодавством України та Статутом Банку; - Розподіляє обов'язки між членами Правління Банку; - Відповідає за виконання покладених на Правління Банку обов'язків і завдань; - Відповідає за організацію системи внутрішнього контролю Банку; - Забезпечує стратегічне керівництво з питань інформаційної безпеки Банку;

	<p>- Вирішує інші питання поточної діяльності Банку.</p> <p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності Голови Правління Банку. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання посадових обов'язків.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у Голови Правління Банку.</p>
Дьякончук Роман Анатолійович	<p>Перший Заступник Голови Правління – директор Департаменту казначейства та фінансових ринків, Член Правління</p> <p>Функціональні обов'язки Першого Заступника Голови Правління – директора Департаменту казначейства та фінансових ринків, Члена Правління визначені згідно Положення про Правління АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року, та, зокрема, але не виключно, включають в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Здійснює керівництво діяльністю Департаменту, має право представляти Банк на підставі доручення, несе персональну відповідальність за виконання покладених на нього завдань і функцій, а також результати роботи; - Організовує розробку перспективних і поточних планів діяльності Департаменту; - Проводить систематичний аналіз стану справ з питань, що входять до його компетенції і готує пропозиції Правлінню Банку для прийняття рішень, спрямованих на удосконалення діяльності Банку; - Організовує вивчення ринку банківських послуг і можливості розширення кола потенційних споживачів (користувачів) банківських продуктів; - Вносить пропозиції щодо вдосконалення наявних і введенню нових форм і методів роботи; - У рамках діяльності, координує роботу і надає методичну допомогу відповідним структурним підрозділам Банку і здійснює необхідний контроль за їх діяльністю; - Як перша лінія захисту в системі управління ризиками Банку, бере участь у прийнятті ризиків, несе відповідальність за них та за подання (в тому числі за організацію подання) звітів щодо поточного управління ними у відповідності до внутрішньобанківських нормативних документів. <p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності Першого Заступника Голови Правління – директора Департаменту казначейства та фінансових ринків, Члена Правління. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання посадових обов'язків.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у Першого Заступника Голови Правління – директора Департаменту казначейства та фінансових ринків, Члена Правління.</p>
Котляр Тамара	Заступник Голови Правління – керівник Напрямку фінансів, Член Правління

	<p>Функціональні обов'язки Заступника Голови Правління – керівника Напрямку фінансів, Члена Правління визначені згідно Положення про Правління АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженого Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року, та, зокрема, але не виключно, включають в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Здійснює керівництво діяльністю Напрямку, має право представляти Банк на підставі доручення, несе персональну відповідальність за виконання покладених на неї завдань і функцій, а також результати роботи; - Організовує розробку перспективних і поточних планів діяльності Департаменту; - Проводить систематичний аналіз стану справ з питань, що входять до її компетенції і готує пропозиції Правлінню Банку для прийняття рішень, спрямованих на удосконалення діяльності Банку; - Організовує вивчення ринку банківських послуг і можливості розширення кола потенційних споживачів (користувачів) банківських продуктів; - Вносить пропозиції щодо вдосконалення наявних і введенню нових форм і методів роботи; - У рамках діяльності, координує роботу і надає методичну допомогу відповідним структурним підрозділам Банку і здійснює необхідний контроль за їх діяльністю; - Як перша лінія захисту в системі управління ризиками Банку, бере участь у прийнятті ризиків, несе відповідальність за них та за подання (в тому числі за організацію подання) звітів щодо поточного управління ними у відповідності до внутрішньобанківських нормативних документів. <p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності Заступника Голови Правління – керівника Напрямку фінансів, Члена Правління. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання посадових обов'язків.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у Заступника Голови Правління – керівника Напрямку фінансів, Члена Правління.</p>
Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.	<p>Протягом звітного періоду Правлінням проводились засідання та приймались рішення щодо</p> <ul style="list-style-type: none"> - Забезпечення підготовки для затвердження Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - Реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; - Визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; - Реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої наглядовою радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; - Формування визначеної Наглядовою радою Банку організаційної структури Банку; - Розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; - Забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

	<ul style="list-style-type: none"> - Інформування Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; - Вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Акціонерів Банку або Наглядової ради Банку. <p>Рішення приймались у порядку голосування.</p> <p>Членами Правління не здійснювались порушення внутрішніх правил, що могло привести до заподіяння шкоди Банку або клієнтам</p>
Оцінка роботи виконавчого органу	<p>З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності членів Правління. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання посадових обов'язків.</p> <p>Оцінка колективної професійної придатності показала, що Правління АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» має досвід роботи та ряд компетенцій в різних сферах, що дає можливість забезпечити ефективну діяльність бізнесу у більшості областей та продуктів, які доступні для корпоративних клієнтів на банківському ринку України.</p> <p>Важливо також зазначити, що члени Правління добре розуміють банківську діяльність, мають хороші знання про тип та характер корпоративних клієнтів, які обслуговуються в АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК».</p> <p>Крім того, Банк вважає важливим зазначити, що у складі Банку існує одна міцна, серед інших, компетенція, що покриває наступні сфери, такі як управління ризиками, комплаенс та контроль. Необхідно також зазначити наявність колективновного істотного досвіду управлінської роботи, корпоративного банкінгу, стратегічного розвитку, встановлення та дотримання цілей.</p> <p>За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у членів Правління.</p>

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

Система внутрішнього контролю Банку (далі - система внутрішнього контролю) - сукупність організаційної структури Банку, процедур, заходів з внутрішнього контролю, спрямованих на:

досягнення Банком цілей, уключаючи виконання запланованих показників його діяльності, забезпечення ефективності та результативності здійснення банком операцій, збереження його активів;

забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку шляхом функціонування комплексної, ефективної та адекватної системи управління ризиками; забезпечення повноти, своєчасності та достовірності складання і надання фінансової, статистичної, управлінської та іншої звітності; відповідності діяльності банку законодавству України, нормативно-правовим актам Національного банку України, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, та внутрішньобанківським документам.

Основні напрями здійснення внутрішнього контролю в Банку включають:

- 1) контроль за досягненням цілей діяльності банку, уключаючи цілі, визначені в стратегії та бізнес-плані банку;

- 2) контроль за забезпеченням ефективності фінансової та господарської діяльності банку в разі здійснення банківських та інших операцій;
- 3) контроль за ефективністю управління активами і пасивами;
- 4) контроль за збереженням активів банку;
- 5) контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 6) контроль за дотриманням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів, стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк;
- 7) контроль за достовірністю, повнотою, об'єктивністю і своєчасністю ведення бухгалтерського обліку, складанням та оприлюдненням фінансової та іншої звітності для зовнішніх і внутрішніх користувачів;
- 8) управління інформаційними потоками, уключаючи отримання і передавання інформації, забезпечення функціонування системи управління інформаційною безпекою.

Система управління ризиками - сукупність належним чином задокументованих і затверджених політики, методик і процедур управління ризиками, які визначають порядок дій, спрямованих на здійснення систематичного процесу виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях Банку.

Банк створює комплексну, адекватну та ефективну систему управління ризиками з урахуванням особливостей своєї діяльності, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та системної важливості Банку.

Банк організовує систему управління ризиками, яка ґрунтуються на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку та підрозділів підтримки діяльності банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) Ні.

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?*

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні

Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Hi	Так	Hi	Hi
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Hi	Так	Hi	Hi
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Hi	Так	Hi	Hi
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Hi	Hi	Hi
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Hi	Hi	Hi	Так
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Hi	Так	Hi	Hi
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Hi	Hi	Hi
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Hi	Hi	Hi	Так
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	Так	Hi	Hi	Hi
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Hi	Hi	Hi
Затвердження зовнішнього аудитора	Hi	Так	Hi	Hi
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Hi	Hi	Hi	Так

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Hi

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) Так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так*	Hi*
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)	Немає	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?*

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується я на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розмішується я на власному веб-сайті акціонерного товариства
---	---	---	--	---	---

		комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	акціонерному товаристві		
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Hi	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Hi	Так	Так	Hi

* Ставиться "так" або "ні" у відповідних графах.

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так*	Hi*
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так*	Ні*
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	Немає	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

3) ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так*	Ні*
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Немає	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	«Скандинавіска Енскілда Банкен» АБ (публ) / Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)	502032-9081	100
2	Інвестор Актіеболаг / Investor Aktiebolag	556013-8298	20,8

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
250 000	0	Немає	Немає
Опис	--		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента:

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента передбачено:

Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженим Рішенням единого акціонера №25 від 20 вересня 2018 року з урахуванням Рішення єдиного акціонера

№23 від 23 квітня 2018 року. Текст Статуту доступний до перегляду на офіційному сайті Банку за наступним посиланням:

https://sebgroup.com/siteassets/about_seb1/our_locations/ukraine/statutory_doc/charter_2018.pdf;

Положенням про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженим Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року. Текст Положення про Наглядову раду доступний до перегляду на офіційному сайті Банку за наступним посиланням: https://sebgroup.com/siteassets/about_seb1/our_locations/ukraine/regulations/reg-supervisory-council-2019.pdf;

Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженим Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року. Текст Положення про Правління доступний до перегляду на офіційному сайті Банку за наступним посиланням: https://sebgroup.com/siteassets/about_seb1/our_locations/ukraine/regulations/reg-management-board-2019.pdf;

9) повноваження посадових осіб емітента:

Повноваження посадових осіб емітента передбачені нормативно-правовими актами України, Статутом Банку та внутрішніми положеннями Банку, а саме:

Статутом АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженим Рішенням єдиного акціонера №25 від 20 вересня 2018 року з урахуванням Рішення єдиного акціонера №23 від 23 квітня 2018 року. Текст Статуту доступний до перегляду на офіційному сайті Банку за наступним посиланням:

https://sebgroup.com/siteassets/about_seb1/our_locations/ukraine/statutory_doc/charter_2018.pdf;

Положенням про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженим Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року. Текст Положення про Наглядову раду доступний до перегляду на офіційному сайті Банку за наступним посиланням:

https://sebgroup.com/siteassets/about_seb1/our_locations/ukraine/regulations/reg-supervisory-council-2019.pdf;

Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженим Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року. Текст Положення про Правління доступний до перегляду на офіційному сайті Банку за наступним посиланням:

https://sebgroup.com/siteassets/about_seb1/our_locations/ukraine/regulations/reg-management-board-2019.pdf

10) висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту.

**Витяг зі ЗВІТУ З ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
НЕЗАЛЕЖНОГО ФАХІВЦЯ-ПРАКТИКА ТОВ «PCM УКРАЇНА» ВІД 29 КВІТНЯ 2020 РОКУ**

«Наші процедури включали перевірку та аналіз:

- інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480-IV, на відповідність її розкриття вимогам підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826, та
- інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480-IV, яка була підготовлена на підставі:
 - стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку – відповідних вимог статей 5, 16, 22-26 розділу II постанови Правління Національного банку України 02 липня 2019 року №88;
 - стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог п.5 ч. 1 ст. 2 Закону України «Про акціонерні товариства» та ст.2 в частині «істотна участь» Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

- стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог ч. 2 ст. 34, п.1. ст.42¹ Закону України «Про акціонерні товариства» та п. 10 розділу VI Закону України «Про депозитарну систему України»;
- стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019;
- стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019 з метою висловлення думки про відповідність її розкриття вимогам, визначеним в частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту 6) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826.

Наш висновок сформульовано на основі властивих обмежень та він обумовлений цими обмеженнями, наведеними в цьому незалежному звіті з надання впевненості.

На нашу думку, на основі виконаних процедур і отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Банк при розкритті інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480-IV, не дотримався в усіх суттєвих аспектах застосовних критерій.»

Звіт з завдання з надання впевненості незалежного фахівця-практика від 29 квітня 2020 року додається.

11) інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг".

Протягом звітного року до Банку, членів Наглядової ради і Правління органами державної влади заходи впливу не застосувались.

Інформація щодо розміру винагороди зазначена в Річній фінансовій звітності АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» за 2019 рік, Примітка 31 «Операції з пов'язаними сторонами», таблиця «Дані по виплатам провідному управлінському персоналу за 2019 та 2018 роки».

Банк визначає суттєвими наступні види ризиків:

Кредитний ризик, тобто імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору;

Ринковий ризик, тобто загроза виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів;

Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки;

Операційний ризик - ризик втрат унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Бізнес-ризик - це ризик зниження доходів через зменшення обсягів, зростання цінового тиску чи конкуренції.

Стратегічний ризик – це можливість виникнення збитків або втрат (в тому числі не отримання запланованого рівню доходів) унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі;

Ризик репутації – це ризик негативного впливу на доходність Банку унаслідок несприятливого сприйняття іміджу клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Протягом 2019 року Банк здійснював наступні види операцій з пов'язаними особами (в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання):

- прийняття забезпечення щодо виконання зобов'язань;
- оплата банком послуг пов'язаної з банком особи;
- нарахування, отримання та сплата відсотків та комісій, у тому числі за кореспондентськими рахунками, залученими міжбанківськими кредитами;
- залучення у вклади (депозити), кредити коштів пов'язаних з банком осіб;
- розміщення залучених коштів, в тому числі розміщення коштів на кореспондентських рахунках;
- надання гарантій, отримання винагороди за такими операціями;
- купівля, продаж, обмін іноземної валюти.

Протягом звітного року фактів відчуження або купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір не відбувались, відповідно, оцінка таких активів не здійснювалась.

Протягом звітного року щодо аудиторського висновку рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, Банку не надавались.

Інформація щодо зовнішнього аудитора:

Товариство з обмеженою відповідальністю «PCM Україна»

Ідентифікаційний код 21500646

Місцезнаходження 03151, м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності 0084

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ Аудиторська палата України

Дата видачі ліцензії або іншого документа 26.01.2001

Міжміський код та телефон +380445015934

Факс +380445015934

Вид діяльності аудиторські послуги емітенту

Опис Аудитор (аудиторська фірма), яка надає Банку аудиторські послуги.

загальний стаж аудиторської діяльності – 27 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Банку – з 16.09.2019 р.;

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року – немає;

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виявлено;

ротацію аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років: 2012-2018 ТОВ ПКФ-АУДИТ ФНАСИ

2019- ТОВ PCM Україна.

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг - відсутні.

З метою вживання доцільних і необхідних заходів для усунення виявлених недоліків в АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» функціонує механізм розгляду скарг. Відповідно до положень внутрішніх документів Банку, розгляд скарг здійснюється керівником структурного підрозділу, відповідального за питання, про які йдеться в скарзі, та керівником структурного підрозділу комплаенсу Банку із можливістю додаткового залучення відповідних працівників.

Протягом року до Банку не надходили скарги. Позови до суду стосовно фінансових послуг Банку відсутні.

«28» квітня 2020 р.

Голова Правління

АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»



Н.Л.К. Андерссон

PCM УКРАЇНА

Україна, 03151 Київ
вул. Донецька 37/19
Тел./Факс: +380 (44) 501 59 34

www.rsm.ua

ЗВІТ З ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ НЕЗАЛЕЖНОГО ФАХІВЦЯ-ПРАКТИКА

Акціонерам та Правлінню

Акціонерного товариства «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК»

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Відповідно до договору №14-04/2020 В3000 про надання аудиторських послуг від 14 квітня 2020 року, укладеного з Акціонерним товариством «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» (далі – Банк), ми виконали завдання з надання обмеженої впевненості, предметом якого є перевірка інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, який є частиною Звіту керівництва за 2019 рік, що вимагається пунктами 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» №3480–IV (далі – Закон №3480–IV), та висловлення думки щодо інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480–IV (далі – завдання з надання впевненості).

Під час виконання завдання з надання впевненості ми проаналізували *інформацію* з предмета завдання, а саме: Звіт про корпоративне управління Банку за 2019 рік, складений з урахуванням вимог до розкриття, визначених у підпункті 6) пункту 2 розділу 4 Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» №2826 від 03.12.2013 (далі - Рішення №2826).

У якості *критеріїв* були застосовані вимоги до розкриття *інформації з предмету завдання*, визначені в частині підпункту 6) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826, на підставі наступного:

- при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що вимагається пунктами 1-4 частини пункту 3 статті 40¹ Закону №3480–IV – вимоги підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826;
- при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40¹ Закону №3480–IV, з метою висловлення думки:
 - стосовно *опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками* Банку – відповідних вимог статей 5, 16, 22-26 розділу II постанови Правління Національного банку України 02 липня 2019 року №88;
 - стосовно *переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента* - відповідних вимог пункту 5 частини 1 статті 2 Закону України «Про акціонерні товариства» та статті 2 в частині «Істотна участь» Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
 - стосовно *інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування*

акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог частини 2 статті 34, пункту 1 статті 42¹ Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 10 розділу VI Закону України «Про депозитарну систему України»;

- стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства»¹, Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019;
- стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства»² та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019.

Застосовні критерії визначені в контексті *предмету завдання* та призначенні для конкретної мети, а саме: розроблені та затверджені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку критерії розкриття інформації емітентами цінних паперів в частині Звіту про корпоративне управління.

Відповідальною стороною є Банк. Банк несе відповідальність за підготовку інформації, яка є предметом завдання та інформацією з предмету завдання, а саме: за складання і достовірне розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік інформації згідно з вимогами пункту 3 статті 40¹ Закону №3480–IV та вимогами, визначеними в частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту 6) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826.

Ми несемо *відповідальність* за незалежне надання висновку щодо *предмету завдання* з наданням впевненості.

Ми провели аналіз відповідно до вимог Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації» (далі – МСЗНВ 3000 (переглянутий)) та Міжнародної концептуальної основи завдань з надання впевненості.

При виконанні завдання з надання впевненості ми дотримувались вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 (МСКЯ 1), та, відповідно, впровадили комплексну систему контролю якості, включаючи документовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

¹ Голова наглядової ради - згідно ч. 1 ст. 54 Закону України «Про акціонерні товариства»; Члени наглядової ради - згідно ч. 1 ст. 53 Закону України «Про акціонерні товариства»; Члени виконавчого органу - згідно ч. 1, ч. 5 ст. 59 Закону України «Про акціонерні товариства»; Ревізійна комісія - згідно ст. 73 Закону України «Про акціонерні товариства»

² Голова наглядової ради - згідно ч. 2 ст. 54 Закону України «Про акціонерні товариства»; Члени наглядової ради - згідно ст. 52 Закону України «Про акціонерні товариства»; Члени виконавчого органу - згідно ч. 1, ч. 5 ст. 58 Закону України «Про акціонерні товариства»; Ревізійна комісія - згідно ст. 73 Закону України «Про акціонерні товариства».

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс етики), який ґрунтуються на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

В основу для нашого висновку були покладені процедури, які ми вважали необхідними в даних обставинах. Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером та часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг; та рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно нижчим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у випадку виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Наші процедури включали перевірку та аналіз:

- інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що вимагається пунктами 1-4 пункту 3 статті 40¹ Закону №3480–IV, на відповідність її розкриття вимогам підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826, та
 - інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що вимагається пунктами 5-9 пункту 3 статті 40¹ Закону №3480–IV, яка була підготовлена на підставі:
 - стосовно опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку – вимог статей 5, 16, 22-26 розділу II постанови Правління Національного банку України 02 липня 2019 року №88;
 - стосовно переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента - відповідних вимог пункту 5 частини 1 статті 2 Закону України «Про акціонерні товариства» та статті 2 в частині «Істотна участь» Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
 - стосовно інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента - відповідних вимог частини 2 статті 34, пункту 1 статті 42¹ Закону України «Про акціонерні товариства» та пункту 10 розділу VI Закону України «Про депозитарну систему України»;
 - стосовно порядку призначення та звільнення посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019;
 - стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затверджене Постановою Правління Національного банку України № 88 від 02.07.2019
- з метою висловлення думки про відповідність її розкриття вимогам, визначеним у підпункті 6) пункту 2 розділу 4 Рішення №2826.

Наш висновок сформульовано на основі властивих обмежень та він обумовлений цими обмеженнями, наведеними в цьому незалежному звіті з надання впевненості.

На нашу думку, на основі виконаних процедур і отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Банк при розкритті інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що вимагається пунктами 5-9 пункту 3 статті 40¹ Закону №3480-IV, не дотримався в усіх суттєвих аспектах застосовних критеріїв.

Президент фірми

Т. О.Бернатович



Номер реєстрації
у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності
101199

29 квітня 2020 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19