ЗВІТ З ЗАВДАННЯ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
НЕЗАЛЕЖНОГО ФАХІВЦЯ-ПРАКТИКА

ЗІ ЗВІТОМ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ЗА 2020 РІК

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК »

THE POWER OF BEING UNDERSTOOD
AUDIT | TAX | CONSULTING

RSM

РСМ 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 №28-10/2020 С3000 про надання аудиторських послуг від 28 жовтня 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 2020 рік, який є частиною Звіту керівництва за 2020 рік (далі – Звіт про корпоративне управління), що вимагається пунктами 1-4 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40^1 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 40^1 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, складений з урахуванням вимог до розкриття, визначених у підпункті 6) пункту 2 глави 4 розділу III 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 глави 4 розділу III Рішення №2826, на підставі наступного:

- при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 1-4 частини пункту 3 статті 40^1 Закону №3480–IV – вимоги підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 Рішення №2826;
- при перевірці інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 частини «Звіт про корпоративне управління» пункту 3 статті 40^1 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 Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №88 від 02.07.2019 (далі - Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України);
  - 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»;

РСМ УКРАЇНА є фірмою-членом мережі РСМ, яка діє під торгівельною маркою РСМ. Кожна фірма-член РСМ є незалежною фірмою, яка надає бухгалтерські та консультаційні послуги від власного імені. Мережа РСМ не є окремою юридичною особою в жодній юрисдикції.

- стосовно *інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента* - відповідних вимог частини 2 статті 34, статті 68, пункту 1 статті 42[1] 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;
- стосовно *повноважень посадових осіб емітента* - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства»[2] та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України.

Застосовні *критерії* визначені в контексті *предмету завдання* та призначені для *конкретної мети*, а саме: розроблені та затверджені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку критерії для 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 *інформацію з предмету завдання*, а саме: за складання і достовірне розкриття у Звіті про корпоративне управління інформації згідно з вимогами пункту 3 статті 40[1] Закону №3480–IV та вимогами, визначеними в частині «Звіт про корпоративне управління» підпункту 6) пункту 2 глави 4 розділу III Рішення №2826.

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

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 ґрунтується 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

---

[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».

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, що вимагається пунктами 1-4 пункту 3 статті 40^1 Закону №3480–IV, на відповідність її розкриття вимогам підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатку 38 Рішення №2826, та
- інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 пункту 3 статті 40^1 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 Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України ;
  - 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, статті 68, пункту 1 статті 42^1 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;
  - стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Положення №88;

  з метою висловлення думки про відповідність її розкриття вимогам, визначеним у підпункті 6) пункту 2 глави 4 розділу III 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 пункту 3 статті 40^1 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

19 квітня 2021 року
м. Київ, вул. Донецька, 37/19

Звіт про корпоративне управління
АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» за 2020 рік (надалі – «Банк»):

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

Не передбачено

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану 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	27 квітня 2020 року	
Кворум зборів**	100	
Опис	Перелік питань, що розглядались на зборах: Розгляд та затвердження річного звіту (річної звітності) Банку як акціонерного товариства (включаючи звіт керівництва і звіт про (корпоративне) управління), звіту Наглядової ради і звіту Правління Банку за 2019 рік, та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Затвердження аудиторського звіту (висновку зовнішнього аудиту Банку), рекомендацій за результатами розгляду звіту (висновку) аудиторської фірми, яка провела зовнішній аудит, за 2019 рік. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2019 рік. Розгляд та затвердження перспектив та напрямів розвитку Банку у 2020 році. Прийняття рішення про надання згоди відповідно до законодавства на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком в строк з «01» травня 2020 року по «30» квітня 2021 року включно. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Голова Наглядової ради – Карл Йохан Александер Крістенссон. Результати розгляду питань порядку денного:	

	Затвердити річний звіт (річну звітність) Банку як акціонерного товариства (включаючи звіт керівництва та звіт про (корпоративне) управління), звіт Наглядової ради і звіт Правління Банку за 2019 рік, та затвердити заходи за результатами їх розгляду. Затвердити аудиторський звіт (висновок зовнішнього аудиту Банку), рекомендації за результатами розгляду звіту (висновку) аудиторської фірми, яка провела зовнішній аудит, за 2019 рік. Затвердити фінансову звітність Банку за 2019 рік, складену за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, з чистим прибутком 69 730 865,44 гривень. Прибуток Банку за 2019 рік у сумі 69 730 865,44 гривень розподіляється наступним чином: 5% прибутку, що складає 3 486 543,27 гривень, спрямувати до резервного фонду (капіталу) Банку, а інші 66 244 322,17 гривень – це нерозподілений прибуток для розвитку Банку. Затвердити перспективи та напрямки розвитку Банку у 2020 році. Надати згоду на вчинення Банком значних правочинів (договорів, угод) (в значенні Закону України «Про акціонерні товариства») з особами (переліки додаються до цього Рішення) 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 197 942 923,00 (сто дев'яносто сім мільйонів дев'ятсот сорок дві тисячі дев'ятсот двадцять три) гривень, з урахуванням граничної сукупної вартості 10 000 000 000.00 (десять мільярдів) доларів США. Значні правочини можуть вчинятися у гривнях, Євро, доларах США, в строк з «01» травня 2020 року по «30» квітня 2021 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: - кредитні договори (щодо надання та залучення кредитних коштів) із клієнтами та іншими особами; - договори гарантії/контргарантії (щодо надання та залучення гарантій/контргарантій), 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», «ОПЦІОН» 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); - генеральні договори про здійснення міжбанківських операцій та будь-які договори (угоди), укладені в рамках (на виконання) таких генеральних договорів; - 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)); - договори купівлі-продажу, поставки, оренди, договорів про надання послуг, виконання робіт, інших господарських договорів, необхідність укладення яких виникає під час здійснення Банком банківської діяльності; -усі та будь-які правочини, які вчиняються на підставі та згідно із вищезазначеними договорами. Подальше погодження наведених вище значних правочинів Наглядовою радою Банку, стосовно яких прийняте це Рішення єдиного акціонера Банку, не вимагається. 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 умов, укладення та підписання вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.

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		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
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*
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X
У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?		
	Так*	Ні*
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	На підставі ст. 49 Закону «Про акціонерні товариства», п. 10.4.23 Статуту Банка, 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?		
	Так*	Ні*
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про		X

збільшення статутного капіталу товариства		
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	-	
Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?		
	Так*	Ні*
		X
У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:		
	Так*	Ні*
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	Фактів скликання, але непроведення чергових загальних зборів зафіксовано не було.	

причина їх непроведення	
У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення	Фактів скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зафіксовано не було.

* Ставиться відмітка "Х" 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
	Так*	Ні*	
Карл Йохан Александер Крістенссон		Х	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 акціонера від 22 квітня 2019 року та, зокрема, але не виключно, включають в себе: - 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. 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. За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у Голови Наглядової ради Банку.
Міхаель Ляйтцбах		Х	Член Наглядової ради, представник акціонера 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: - 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. 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. За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у члена Наглядової ради Банку.
Пітер Карл Густав Аксельссон		X	Член Наглядової ради, представник акціонера 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: - 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. 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. За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність

			наявного/ потенційного конфлікту інтересів у члена Наглядової ради Банку.
Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем	Х		Член Наглядової ради, незалежний член (директор) 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: - 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. 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. 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).
Магне Йохан Хага	Х		Член Наглядової ради, незалежний член (директор) 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: - 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. 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. 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).
Юха Лассі Йоханнес Котайокі	X		Член Наглядової ради, незалежний член (директор) 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: - 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. 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. 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).
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.			Так. Протягом звітного періоду Наглядовою радою проводились засідання та приймались рішення щодо - 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 комплаєнсу, Напрямку ризиків, Департаменту ризик-контролю, Управління

	внутрішнього аудиту, Напрямку підтримки бізнес-підрозділів; - Затвердження договострокового плану роботи Управління внутрішнього аудиту на 2020-2024 р., плану роботи аудиту на 2020 рік, квартальні звіти про стан управління ризиками , граничні розміри ризиків, на які наражається Банк, на 2020 рік, внутрішні положення Банку, які регламентують діяльність Банку у сфері ризик-менеджменту; - Зміни організаційної структури, затвердження Бізнес-планів та Стратегії Банку, 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, Декларації схильності до ризиків; Стратегії управління проблемними активами - Затвердження Звіту про поточний стан розробки Плану відновлення діяльності; - Затверджено Кодекс поведінки з етики, Політику запобігання конфліктам інтересів, Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в банку/порушення в діяльності банку, Інстуркцію про порядок врегулювання конфліктів інтересів; - Затверджено Політику управління комплаєнс-ризиком, Методологію оцінки комплаєнс-ризику, Політику з питань протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму; - 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; - Затвердження аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту Банку 2020, 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. Рішення приймались у порядку голосування.

		Членами Наглядової ради не здійснювались порушення внутрішніх правил, що могли призвести до заподіяння шкоди Банку або клієнтам.	
Комітети в складі наглядової ради (за наявності)			
	Так*	Ні*	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інші (зазначити)		Протягом 2020 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.		Протягом 2020 року комітети у Наглядовій раді не створювались. Протягом 2020 року комітети у Наглядовій раді не створювались.	
Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи			
Оцінка роботи наглядової ради	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 КОРПОРАТИВНИЙБАНК» 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. 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». 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, комплаєнс та контроль. Необхідно також зазначити наявність колективновного істотного досвіду управлінської роботи, корпоративного банкінгу, стратегічного розвитку, встановлення та дотримання цілей. За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у членів Наглядової ради та незалежність незалежних директорів.		
Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?			
	Так*	Ні*	
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)	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: - 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 обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?		
	Так*	Ні*
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 переобрано 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		X

чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		
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	Голова Правління 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: - 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; - Вирішує інші питання поточної діяльності Банку. 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.

	За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у Голови Правління Банку.
Дьякончук Роман Анатолійович	Перший Заступник Голови Правління – директор Департаменту казначейства та фінансових ринків, Член Правління 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: - 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 дого 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. 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. 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.
Котляр Тамара	Заступник Голови Правління – керівник Напрямку фінансів, Член Правління 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: - 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. 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. 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.
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.	Так. Протягом звітного періоду Правлінням проводились засідання та приймались рішення щодо - 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; - 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. Рішення приймались у порядку голосування. Членами Правління не здійснювались порушення внутрішніх правил, що могло призвести до заподіяння шкоди Банку або клієнтам
Оцінка роботи виконавчого органу	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. Оцінка колективної професійної придатності показала, що Правління АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙБАНК» 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. 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». Крім того, Банк вважає важливим зазначити, що у складі Банку існує одна міцна, серед інших, компетенція, що покриває наступні сфери, такі як управління ризиками, комплаєнс та контроль. Необхідно також зазначити наявність колективновного істотного досвіду управлінської роботи, корпоративного банкінгу, стратегічного розвитку, встановлення та дотримання цілей. За отриманими результатами, Банк підтверджує професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/ потенційного конфлікту інтересів у членів Правління.

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

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*	Ні*
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)	Кодекс корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», яким керується емітент, затверджений рішенням №23 єдиного акціонера від 23.04.2018 р.	

* Ставиться відмітка "Х" у відповідних графах

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

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної 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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
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	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Так	Так	Ні

* 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*	Ні*
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)	Протокол Засідання Наглядової ради №09 від 08.09.2020 р.	

* Ставиться відмітка "X" у відповідних графах.

З 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	«Скандінавіска Енскілда Банкен» АБ (публ)./ Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ)	502032-9081	100

2	Інвестор Актієболаг / 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 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-counsil-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-counsil-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 «РСМ УКРАЇНА» ВІД 19 КВІТНЯ 2021 РОКУ

«Наші процедури включали перевірку та аналіз:

- інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 1-4 пункту 3 статті 40^1 Закону №3480–IV, на відповідність її розкриття вимогам підпунктів 1-4 пункту 4 розділу VII додатку 38 Рішення №2826, та
- інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління, що вимагається пунктами 5-9 пункту 3 статті 40^1 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 Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України ;
  - 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, статті 68, пункту 1 статті 42^1 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;
  - стосовно повноважень посадових осіб емітента - відповідних вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України

  з метою висловлення думки про відповідність її розкриття вимогам, визначеним у підпункті 6) пункту 2 глави 4 розділу III 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 пункту 3 статті 40^1 Закону №3480–IV, не дотримався в усіх суттєвих аспектах застосовних критеріїв.».

Звіт з завдання з надання впевненості незалежного фахівця-практика від 19 квітня 2021 року додається.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ).
Банк здійснює свою діяльність з метою отримання прибутку та участі в економічному і соціальному розвитку України шляхом сприяння підприємництву, залучення вітчизняних та іноземних інвестицій, банківських технологій і техніки, удосконалення кредитно-фінансових та зовнішньоекономічних відносин.

Протягом звітного року фактів недотримання Принципів (Кодексу) Корпоративного управління виявлено не було. Джерело розміщення тексту:
https://sebgroup.com/siteassets/about_seb1/our_locations/ukraine/regulations/corporate-governance-code-2018.pdf

Фактів порушення членами Наглядової Ради та/або Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або його клієнтам, протягом звітного періоду виявлено не було.

Протягом звітного року органами державної влади до Банку, в тому числі до членів Наглядової Ради та/або Правління, заходи впливу не застосовувались.

Інформація щодо розміру винагороди зазначена в Річній фінансовій звітності АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" за 2020 рік, Примітка 29 "Операції з пов'язаними сторонами", таблиця "Дані по виплатам провідному управлінському персоналу за 2020 та 2019 роки"

Наприкінці 2020 року, незважаючи на погіршення епідемічної ситуації та запровадження локдауну окремими країнами, зовнішнє середовище продовжувало поліпшуватися завдяки пожвавленню в промисловості на тлі оптимізму, пов'язаному з початком вакцинації від COVID-19 у окремих країнах. Ціни на світових товарних ринках, зокрема на нафту і природний газ, зросли. Останній дорожчав також через значне похолодання в країнах північної півкулі. Пожвавлення в промисловості сприяло збільшенню світового попиту та, відповідно, цін на сталь та залізну руду в умовах обмежених запасів сталі. Ціни на зернові залишалися високими через значний попит, та оголошення про введення експортних обмежень окремими країнами. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, зокрема країн ЕМ, стрімко зріс завдяки завершенню виборчого процесу в США, очікувань щодо нових фіскальних стимулів у США і продовженню монетарних стимулів від ФРС та ЄЦБ.
В 2020 року споживча інфляція прискорилася до 5% у річному вимірі. Низькі темпи зростання цін зумовлювалися негативним впливом карантинних обмежень на економічну активність та споживання. Падіння світових цін на енергоносії протягом року, а також зниження попиту на непершочергові товари і послуги підтримували низький рівень інфляції.
З огляду на суттєве послаблення інфляційного тиску та скорочення ділової активності упродовж першої половини року, Національний банк пом'якшив монетарну політику, що сприяло відновленню економіки. Облікова ставка була знижена до рекордного рівня в 6%. Завдяки монетарній підтримці, яка сприяла здешевленню фінансових ресурсів, і фіскальним стимулам уряду, які підтримали внутрішнє споживання, економіка почала відновлюватися у 3 та 4 кварталах 2020 року.
За нашими оцінками, у 2020 році темп зниження реального ВВП становив 4,2%, що є меншим, ніж очікувалося. Посилення карантинних обмежень на при кінці року мало незначний вплив на ділову активність.
Швидке відновлення економіки було зумовлене, передусім, зростанням внутрішнього споживання. Збільшення доходів громадян та видатків бюджету підтримувало споживання на високому рівні. Нарощення поточних витрат бюджету на інфраструктуру, насамперед на дорожні ремонти, а також охорону здоров'я поліпшило динаміку ВВП. Натомість інвестиційна активність бізнесу залишалася низькою.
Майбутнє економічне зростання України та фінансового сектору, зокрема, залежить як від зовнішніх факторів, так і від державних заходів, спрямованих на підтримку зростання та запровадження необхідних змін у податковій, законодавчій та регуляторній сферах. Керівництво Банку не в змозі передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор та інші сектори економіки, а також вплив (якщо такий існує) на майбутнє фінансове становище Банку. Керівництво впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення стабільного функціонування та розвитку Банку в сучасних ділових та економічних умовах.

Система управління ризиками - сукупність належним чином задокументованих і затверджених політик, 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 ґрунтується 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
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.

Управління Внутрішнього Аудиту («УВА») - самостійний структурний підрозділ Банку, який створений за рішенням та підпорядковується Наглядовій Раді Банку. УВА очолює начальник, який призначається на посаду та звільняється з посади Наглядовою Радою, та кандидатура якого погоджується з НБУ.
УВА здійснює аудиторські перевірки відповідно до річного плану проведення аудиторських перевірок Банку, затвердженого Наглядовою Радою, та який є частиною довгострокового плану аудиту. Начальник УВА повинен розробити ризик-орієнтований план проведення аудиторських перевірок Банку для визначення пріоритетів функції внутрішнього аудиту.
При проведенні аудитів перевіряється дотримання вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх нормативних документів Банку, а також інструкцій СЕБ АБ. До напрямків діяльності внутрішнього аудиту відносяться, але не обмежуються цим, перевірка та оцінка адекватності та ефективності корпоративного управління, управління ризиками та системи внутрішнього контролю, надійності, ефективності та цілісності систем та процесів управління інформацією, відповідність цих систем та процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, у тому числі щодо запобігання використанню банківської системи для легалізації кримінальних доходів/ фінансування тероризму;
Результати аудитів оформляються у вигляді аудиторських звітів, що містять висновки, заходи по виправленню недоліків, строки виконання та відповідальних осіб за їх виконання. Процес моніторингу результатів аудиторських перевірок починається після надання об'єкту аудиту аудиторського звіту та закінчується після виконання ним усіх наданих рекомендацій.
Відповідно до Річного плану аудиту на 2020 рік, УВА проведено 6 аудиторських перевірок, у тому числі 1 аудит сумісно з Внутрішнім Аудитом СЕБ АБ. Начальник УВА щорічно звітує Наглядовій Раді щодо оцінки системи внутрішніх контролів по проведеним аудитам згідно критеріїв, визначених НБУ.

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 2020 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 щодо аудиторського висновку рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, Банку не надавались.

Інформація щодо зовнішнього аудитора:
Товариство з обмеженою відповідальністю "РСМ УКРАЇНА"
Ідентифікаційний код 21500646
Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Нижньоюрківська, буд. 47
Фактична адреса: 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
ТОВ «РСМ УКРАЇНА» включено до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:
1. «Суб'єкти аудиторської діяльності»;
2.«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності»;
3. «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язків аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням:

https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субєктів-аудитор/.

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;
Ротація аудиторів у Банку протягом останніх п'яти років: 2012-2018 ТОВ ПКФ-АУДИТ ФІНАНСИ
2019-ТОВ РСМ 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 вжиття 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 комплаєнсу Банку із можливістю додаткового залучення відповідних працівників.
Протягом року до Банку не надходили скарги. Позови до суду стосовно фінансових послуг Банку відсутні.

Голова Правління
АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» **Н.Л.К. Андерссон**