Звіт про корпоративне управління
АТ «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК» за 2021 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 оператора організованого ринку капіталу, 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) пояснення емітента щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється емітент у разі відхилення емітента від положень кодексу корпоративного управління, передбаченого підпунктом "а" або "б" пункту 1 цієї частини. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпункті "а" або "б" пункту 1 цієї частини, він обґрунтовує причини таких дій;

Таких фактів зафіксовано не було

3) Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень

Вид загальних зборів*	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	27 квітня 2021 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 2020 рік, та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Розгляд висновків зовнішнього аудитора Банку - аудиторської фірми ТОВ «РСМ Ураїна», а саме: Звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік, Звіту з завдання з надання впевненості незалежного фахівця-практика щодо перевірки інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку, Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості Банку та затвердження заходів за результатами їх розгляду. Розподіл прибутку і збитків Банку за 2020 рік. Розгляд та затвердження перспектив та напрямів розвитку Банку у 2021 році. Прийняття рішення про надання згоди відповідно до законодавства на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком в строк з «01» травня 2021 року по «30» квітня 2022 року включно. Щодо затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку у новій редакції та Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік. Надання	

	повноважень на підписання. 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 2020 рік,та затвердити заходи за результатами їх розгляду. Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік, Звіту з завдання з надання впевненості незалежного фахівця-практика щодо перевірки інформації, викладеної у Звіті про корпоративне) управління Банку, Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості Банку. Затвердити фінансову звітність Банку за 2020 рік, складену за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, з чистим прибутком 32,950,606.29 гривень. Прибуток Банку за 2020 рік у сумі 32,950,606.29 гривень розподіляється наступним чином: 5% прибутку, що складає 1,647,530.31 гривень, спрямувати до резервного фонду (капіталу) Банку, а інші 31,303,075.98 гривень – це нерозподілений прибуток для розвитку Банку. Затвердити перспективи та напрямки розвитку Банку у 2021 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 339,799,413.78 (Триста тридцять дев'ять мільйонів сімсот дев'яносто дев'ять тисяч чотириста тринадцять гривень 78 копійки) 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 2021 року по «30» квітня 2022 року включно, максимальний розмір процентної ставки для таких правочинів у гривнях не має перевищувати 50% річних, в іноземній валюті – 10% річних, та включають, зокрема, але не виключно: - кредитні договори (щодо надання та залучення кредитних коштів) із клієнтами, їх правонаступниками та іншими особами; - договори гарантії/контргарантії (щодо надання та залучення гарантій/контргарантій), гарантійні листи (гарантії) та акредитиви 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, їх правонаступниками 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, купівлі-продажу іноземної валюти на умовах «своп», кредитів овернайт, кредитів рефінансування, застави активів (майна), пулу активів (майна)); - договори купівлі-продажу, поставки, оренди, договори про надання послуг, виконання робіт, інші господарські договори, 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. Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку у новій редакції та Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2020 рік. Надати повноваження Голові Правління Банку підписати вищевказане положення у новій редакції.
Вид загальних зборів*	річні / позачергові X
Дата проведення	29 червня 2021 року
Кворум зборів**	100
Опис	Перелік питань, що розглядались на зборах: Прийняття рішення про надання згоди відповідно до законодавства на вчинення Банком значного правочину. Прийняття рішення про відкликання та припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку. Обрання (призначення), переобрання (перепризначення) членів Наглядової ради Банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Голова Наглядової ради – Карл Йохан Александер Крістенссон. Результати розгляду питань порядку денного: На додаток та не відміняючи раніше прийняте рішення акціонера, надати згоду на вчинення Банком значного правочину (в значенні Закону України «Про акціонерні товариства»), а саме: укласти додатковий договір до Генерального кредитного договору від 01.03.2019 р. №380797-ГК, укладеного з Національним банком України. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за правочином на отримання кредиту у сумі 1 320 000 000,00 грн. (один мільярд триста двадцять мільйонів гривень), максимально можливий розмір зобов'язань за правочином щодо надання застави у сумі - 1 980 000 000,00 грн. (один мільярд дев'ятсот мільйонів гривень 00 копійок), максимально можливий розмір зобов'язань з урахуванням вартості застави - 3 300 000 000,00 грн. (три мільярди триста мільйонів гривень 00 копійок). Подальше погодження наведеного вище значного правочину Наглядовою радою Банку, стосовно якого 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 інших умов, укладення та підписання вищевказаного правочину від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку. Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку відкликати повноваження наступних членів Наглядової ради Банку: 1. Карл Йохан Александер Крістенссон – Голова Наглядової ради, представник акціонера. 2. Міхаель Ляйтцбах – член Наглядової ради, представник акціонера.

	3. Пітер Карл Густав Аксельссон – член Наглядової ради, представник акціонера. 4. Юха Лассі Йоханнес Котайокі – член Наглядової ради, незалежний член (директор). 5. Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем – член Наглядової ради, незалежний член (директор). 6. Магне Йохан Хага – член Наглядової ради, незалежний член (директор). Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку обрати (призначити): 1. Єва Маріа Катаріна Йонссон - Голова Наглядової ради, представник акціонера. Цивільно-правові та (або) трудові договори з Головою Наглядової ради Банку, представником акціонера Євою Марією Катаріною Йонссон не укладати. Переобрати (перепризначити): Міхаель Ляйтцбах – член Наглядової ради, представник акціонера. Пітер Карл Густав Аксельссон – член Наглядової ради, представник акціонера. Юха Лассі Йоханнес Котайокі – член Наглядової ради, незалежний член (директор). Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем – член Наглядової ради, незалежний член (директор). Магне Йохан Хага – член Наглядової ради, незалежний член (директор). Таким чином, Наглядова рада Банку сформована у наступному складі: Єва Маріа Катаріна Йонссон - Голова Наглядової ради, представник акціонера. Міхаель Ляйтцбах – член Наглядової ради, представник акціонера. Пітер Карл Густав Аксельссон – член Наглядової ради, представник акціонера. Юха Лассі Йоханнес Котайокі – член Наглядової ради, незалежний член (директор). Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем – член Наглядової ради, незалежний член (директор). Магне Йохан Хага – член Наглядової ради, незалежний член (директор). Умови цивільно-правових договорів з незалежними членами (директорами) Наглядової ради Банку залишити без змін.

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 збільшення статутного капіталу товариства		X
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)	Прийняття рішення про надання згоди відповідно до законодавства на вчинення Банком значного правочину	
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 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
	Так*	Ні*	
Єва Маріа Катаріна Йонссон - Голова Наглядової ради		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 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		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.
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	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).
Магне Йохан Хага	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 (Рішенням №32 єдиного акціонера від 04 лютого 2022 року Положення про Наглядову раду затверджено у новій редакції) 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		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	

наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.	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 2021-2025 р., плану роботи аудиту на 2021 рік, квартальні звіти про стан управління ризиками , граничні розміри ризиків, на які наражається Банк на 2021 рік, внутрішні положення Банку, які регламентують діяльність Банку у сфері ризик-менеджменту, затверджено критерії оцінки ефективності системи внутрішнього контролю в банку, розгляд нової форми звіту та визначення оцінок, розгляд результатів оцінки ризиків, розгляд річної оцінки комплаєнс-ризику, затвердження Плану діяльності Департаменту комплаєнсу; - Зміни організаційної структури, затвердження Бізнес-планів та Стратегії Банку, бюджету банку на 2022-2024 рр., бюджетів підпорядкованих структурних підрозділів, затвердження положень структурних підрозділів Банку, посадових інструкцій керівників підпорядкованих структурних підрозділів; - Щодо обрання (призначення), начальника Управління фінансового моніторингу, відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу з дати отримання погодження його призначення на вказаній посаді Національним банком України; - 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 плану дій щодо ліквідності на випадок непередбачуваних обставин - 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, Інструкцію про порядок врегулювання конфліктів інтересів, Політики з внутрішнього контролю; - 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 та затвердження Звіту про винагороду членів Правління за 2020 рік, надання повноважень для підписання; - Розгляд Положення про винагороду членів Наглядової ради у новій редакції та Звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2020 рік - Розглянуто аудиторський звіт (висновок зовнішнього аудитора), а саме: Звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік, Звіту з завдання з надання впевненості незалежного фахівця-практика щодо

	перевірки інформації, викладеної у Звіті про корпоративне управління Банку, Звіту про результати першого етапу оцінки стійкості Банку та затвердження заходів за результатами їх розгляду, підготовка та затвердження рекомендацій загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо їх розгляду; - 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 2021, 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 2021 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 2021 року комітети у Наглядовій раді не створювались. Протягом 2021 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		X

управління або фінансового менеджменту)		
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	Так	Відповідно до Рішення єдиного акціонера №31 від 29.06.2021, було обрано (призначено): 1. Єва Маріа Катаріна Йонссон - Головою Наглядової ради, представник акціонера. Переобрали (перепризначили): Міхаель Ляйтцбах – член Наглядової ради, представник акціонера. Пітер Карл Густав Аксельссон – член Наглядової ради, представник акціонера. Юха Лассі Йоханнес Котайокі – член Наглядової ради, незалежний член (директор). Ханс Торстен Ейнар Рінгстроем – член Наглядової ради, незалежний член (директор). Магне Йохан Хага – член Наглядової ради, незалежний член (директор).
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	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 "X" 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	Так

* 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 №06 від 08.09.2021 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 (Рішенням №32 єдиного акціонера від 04 лютого 2022 року Положення про Наглядову раду затверджено у новій редакції). Текст Положення про Наглядову раду доступний до перегляду на офіційному сайті Банку за наступним посиланням:
Sbh-c227-0422020811580 (sebgroup.com);

Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженим Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року (Рішенням №01 Наглядової ради від 27 січня 2022 року Положення про Правління затверджено у новій редакції). Текст Положення про Правління доступний до перегляду на офіційному сайті Банку за наступним посиланням:
Sbh-c227-0422020811570 (sebgroup.com);

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 (Рішенням №32 єдиного акціонера від 04 лютого 2022 року Положення про Наглядову раду затверджено у новій редакції). Текст Положення про Наглядову раду доступний до перегляду на офіційному сайті Банку за наступним посиланням:

Sbh-c227-0422020811580 (sebgroup.com) ;

Положенням про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК», затвердженим Рішенням №27 єдиного акціонера від 22 квітня 2019 року (Рішенням №01 Наглядової ради від 27 січня 2022 року Положення про Правління затверджено у новій редакції). Текст Положення про Правління доступний до перегляду на офіційному сайті Банку за наступним посиланням:

Sbh-c227-0422020811570 (sebgroup.com)

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 НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА від 20 квітня 2022**

У зв'язку зі складанням Банком Звіту про корпоративне управління відповідно до вимог законодавства, повідомляємо наступне:

- *за даними перевірки інформація, зазначена у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону № 3480-IV,* наведена у Звіті про корпоративне управління;
- *на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону № 3480-IV*, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Банку, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечать інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

У Банку не створено ревізійної комісії.

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.

27 травня 2021 року Фондом Гарантування Вкладів Фізичних осіб до Банку було застосовано адміністративно-господарську санкцію у вигляді письмового застереження.

Інформація щодо розміру винагороди зазначена у звітах про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік, про винагороду членів Правління за 2021 рік, про винагороду впливових осіб за 2021 рік, що розміщені за посиланням Корпоративне управління | SEB (sebgroup.com).

Управління ризиками

Прийняття ризиків є частиною банківського бізнесу та необхідною передумовою для створення цінності для клієнтів та акціонерів, при цьому управління ризиками відіграє ключову роль в забезпеченні довгострокової прибутковості Банку. Пандемія COVID-19 повністю змінила напрямок розвитку економіки, одночасно протестувавши стійкість всієї банківської системи. Волатильність фінансових ринків на початку локдауну, швидка зміна перспектив економічного зростання прогнозами щодо падіння ВВП, неможливість достовірно оцінити масштаб економічної шкоди від обмежень, що запроваджувались з метою уповільнення темпів поширення захворюваності - це лише частина факторів, які значною мірою впливали на середовище, в якому оперує Банк. Попри це, Банк успішно адаптувався до нових реалій, постійно вдосконалюючи власні методи управління ризиками, фокусуючись на безперервності діяльності, мінімізації та пом'якшенні впливу операційних ризиків. Ризик-профіль Банку щодо основних видів ризиків, притаманних його діяльності розкрито в наведених блоках нижче

Загальні принципи Управління ризиком має фундаментальне значення для банківської діяльності та є суттєвим елементом діяльності Банку. Саме тому процеси в Банку функціонують таким чином, щоб усі ризики, властиві діяльності Банку, були вчасно ідентифіковані, оцінені, виміряні та управлялися належним чином.

Організаційна структура.

Система управління ризиками побудована виходячи з розподілу обов'язків між підрозділами Банку, із застосуванням моделі трьох ліній захисту.

Як перша лінія захисту, бізнес підрозділи несуть відповідальність за ризики, які виникають у їх діяльності. Проводиться початкова оцінка ризиків як щодо відносин з клієнтами, так і щодо запропонованої операції. Бізнес-підрозділи повинні впевнитись, що операції оцінюються правильно і що управління виявленими ризиками здійснюється протягом усього терміну операції. Також, підрозділи першої лінії захисту зобов'язані постійно звітувати щодо ризиків.

Напрямок ризиків та Департамент комплаєнсу є другою лінією захисту і є незалежними від бізнесу. Напрямок ризиків, відповідає за забезпечення своєчасного виявлення, вимірювання, моніторингу та звітування про ризики. Ризики вимірюються як на детальному, так і на агрегованому рівнях. Департамент комплаєнсу забезпечує якість дотримання зовнішніх та внутрішніх регуляторних вимог і зосереджується на таких групах питань як: захист клієнтів, поведінка на фінансовому ринку, запобігання відмиванню коштів та фінансування тероризму, а також контроль за дотриманням вимог чинного законодавства.

Управління внутрішнього аудиту є третьою лінією захисту. Ця функція регулярно перевіряє та оцінює, що управління ризиками є адекватним та ефективним. На основі оцінки, що проводиться третьою лінією захисту, процеси в першій і другій лініях постійно удосконалюються.

Функції основних учасників системи управління ризиками.

Наглядова Рада Банку (далі – Рада) є відповідальною за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками. З метою забезпечення вищезазначеного, Рада, зокрема, але не виключно, визначає та затверджує:

- Організаційну структуру Банку, в якій Напрямок ризиків та Департамент комплаєнсу є незалежними та функціонально підпорядкованими Раді;
- Стратегію та політики управління ризикам, методику виявлення суттєвих ризиків;
- Декларацію схильності до ризиків;
- Документи, які визначають культуру управління ризиками в Банку;
- Рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Банку;
- План відновлення діяльності Банку;
- Порядок здійснення заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у Банку.

Рада Банку на регулярній основі здійснює моніторинг ефективності системи управління ризиками, в тому числі шляхом розгляду щоквартальних звітів підрозділів другої лінії захисту щодо стану управління ризиками в Банку.

Правління Банку забезпечує виконання завдань та рішень Ради щодо управління ризиками. З метою виконання цієї функції Правління забезпечує розроблення порядків та процедур управління всіма

видами ризиків, надання якісної звітності щодо ризиків Раді, здійснює регулярний моніторинг ризик-профілю Банку.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) входить до структури управління ринковими ризиками. КУАП відповідає за управління структурою активів та зобов'язань Банку. Він також встановлює внутрішні ліміти для управління ризиками ліквідності, процентної ставки та валютним ризиком. Засідання КУАП проводяться щомісяця або частіше, головою КУАП є член Правління Банку.

Кредитний комітет здійснює розгляд і прийняття рішень щодо встановлення кредитних лімітів за операціями з клієнтами Банку, встановлення лімітів на проведення активних операцій на міжбанківському ринку, затвердження класифікації кредитного портфелю, розміру кредитного ризику та суми резервів та очікуваних кредитних збитків та інше.

До складу комітету входять учасники: представник відповідного бізнес-сегменту, Напрямку ризиків, юридичного департаменту, Департаменту комплаєнс. Готуються відповідні звіти та пропозиції, що виносяться на розгляд Правління Банку.

Комплексний підхід до оцінки та стрес-тестування ризиків. Звертаючи увагу на суттєве збільшення ризиків зовнішнього середовища, Банком здійснюється комплексне стрес-тестування ризиків, зокрема розрахунок впливу зовнішніх шоків на капітал та надходження Банку. Комплексний підхід включає стрес-тестування кредитного, валютного, процентного, операційного ризику (в тому числі ризику інцидентів інформаційної безпеки) та ризику ліквідності. Результати стрес-тестування доводяться до відома Ради та Правління Банку.

Вразливість до цінових ризиків

Процентний ризик.

Процентний ризик – імовірність виникнення збитків або додаткових витрат/недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу та чистий процентний дохід. Основними типами процентного ризику, на які зазвичай наражається Банк, є:

- ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) та переоцінки величини ставки (для інструментів із змінною процентною ставкою) банківських активів, зобов'язань та позабалансових позицій; та
- ризик опціонності, який виникає через проведення Банком операцій з опціонами або наявності вбудованих опціонів у продуктах Банку (поведінковий ризик опціонності).

Важливими елементами в управлінні процентним ризиком є збалансування активів та пасивів чутливих до зміни процентної ставки за строками погашення (строками зміни відсоткової ставки у випадку плаваючих ставок).

Банк оцінює рівень ризику зміни процентної ставки на підставі геп-аналізу, тобто аналізу невідповідності сум фінансових активів та зобов'язань, які мають строк погашення або перегляду процентної ставки протягом одного періоду.

Оперативний та регулярний моніторинг величини процентного ризику дозволяє керівництву Банку приймати своєчасні та адекватні рішення, спрямовані на запобігання збитковості операцій Банку та дотримання встановлених лімітів відсоткового ризику.

Управління процентним ризиком здійснюють:

КУАП:

- здійснює аналіз чутливості до процентного ризику, приймає рішення щодо оптимізації структури активів та пасивів, чутливих до зміни процентної ставки.
- здійснює моніторинг доходності активів, витрат, чистої процентної маржі та інших показників, що характеризують діяльність Банку, порівнює їх з показниками, закладеними в бюджеті, приймає рішення стосовно заходів, направлених на підвищення ефективності роботи Банку.
- приймає рішення щодо встановлення внутрішніх лімітів процентного ризику в рамках встановленого Наглядовою Радою ризик-апетиту та здійснює моніторинг їх виконання.
- організовує моніторинг собівартості пасивів та дохідності активів, кон'юнктури та тенденцій зовнішнього середовища;

Напрямок ризиків:

- здійснює контроль за дотриманням встановлених ризик-апетиту та лімітів щодо процентного ризику;
- розробляє методики, інструменти та моделі оцінки процентного ризику банківської книги;
- приймає участь у погодженні пропозицій щодо принципів управління процентним ризиком;

- готує та надає звіти щодо процентного ризику Наглядовій раді (щоквартально), Правлінню та КУАП (щомісячно);
- здійснює стрес-тестування процентного ризику банківської книги;
- здійснює моніторинг і аналіз структури процентних активів і зобов'язань банківської книги Банку та надає відповідні звіти керівництву Банку та Наглядовій Раді.

Вразливість до ризику ліквідності

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це 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.

Джерелом ризику ліквідності є невідповідність за строком, розміром та валютою фінансових потоків, що генеруються активами та зобов'язаннями, включаючи позабалансові. Такі невідповідності можуть призводити до потреб у фінансуванні, які не можуть бути задоволені без підвищених витрат або задоволені взагалі.

Якісні інформаційні системи управління, аналіз потреб у фінансуванні при різних сценаріях, диверсифікація джерел фінансування, достатній резерв ліквідності та планування на випадок надзвичайних ситуацій є ключовими елементами професійного управління ліквідністю в Банку.

Для забезпечення надійного управління ліквідністю в Банку застосовуються наступні основні принципи:

- Структура лімітів ризику ліквідності та ризик-апетит до ризику ліквідності встановлюється Наглядовою Радою;
- При встановленні ризик-апетиту та лімітів ризику повинні враховується вплив загального профілю ризику Банку та бізнес-стратегія доступу до різних джерел фінансування;
- Департамент казначейства та операцій на фінансових ринках пропонує встановлення лімітів ризику ліквідності враховуючи загальний рівень ризик-апетиту, класифікацію та строк активів та пасивів, а також результати стрес-тестування. При встановленні лімітів також враховуються вимоги зовнішніх зацікавлених сторін, таких як регуляторні органи, рейтингові агентства та інвестори;
- Банк забезпечує резерв ліквідності, який служить буфером при стресових сценаріях. Департамент казначейства та операцій на фінансових ринках відповідальний за оптимальне управління резервом ліквідності Банку та будь-якою надлишковою ліквідністю для генерації прибутку, забезпечуючи при цьому виконання встановлених лімітів та керівних принципів;
- Банк розробляє План фінансування в кризових ситуаціях для визначення стратегії виходу з кризи ліквідності, як специфічного характеру, так і пов'язаної із зміною економічного середовища та ринкових умов;
- Банк ефективно управляє ліквідністю в межах операційного дня.

На другій лінії захисту Напрямок ризиків здійснює моніторинг дотримання встановлених лімітів, щодо ризику ліквідності, стрес-тестування ризику ліквідності та звітує про результати КУАП, Правлінню та Наглядовій Раді на регулярній основі, готує пропозиції щодо методів та інструкцій з вимірювання ризику ліквідності та надає свої висновки органу, що приймає рішення, щодо всіх лімітів ризику ліквідності, запропонованих Департаментом казначейства та операцій на фінансових ринках. Для вимірювання ризику ліквідності важливо застосовувати декілька показників так як не існує однієї єдиної метрики якою можна було б всебічно виміряти ризик ліквідності. Метрики повинні оцінювати як структурний ризик ліквідності, тобто той що виникає через невідповідність строків активів та зобов'язань, так і ризик грошових потоків як за контрактними так і за прогнозними строками погашення (включаючи стресові ситуації).

Банк для оцінки ризику ліквідності використовує такі інструменти:

- Геп-аналіз (Cash flow gaps) – відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) на різних часових інтервалах;
- Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) – норматив ліквідності, який відображає мінімально необхідний рівень ліквідних активів для покриття чистого очікуваного відтоку грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрессценарію. Таким чином, LCR вимірює, чи витримає Банк стрес при встановленому горизонті виживання в 30 днів;
- Аналіз концентрації зобов'язань за контрагентами, продуктами, тощо;
- Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком України;
- Стрес тестування ризику ліквідності (щоквартально).

Вразливість до валютного ризику

Валютний ризик. Валютний ризик – це імовірність виникнення збитків або додаткових витрат/недоотримання доходів, внаслідок несприятливої коливання валютних курсів та цін на банківські метали.
Управління валютним ризиком – це процес, за допомогою якого банк виявляє (ідентифікує) валютний ризик, проводить оцінку його величини, здійснює моніторинг та мінімізацію ризику.
Процес управління валютним ризиком в Банку включає в себе такі основні заходи:
- вимірювання ринкових ризиків (в тому числі і пов'язаних з коливанням курсу валют) за методом VaR.
- встановлення лімітів відкритих валютних позицій;
- контроль за дотриманням нормативів та встановлених лімітів.
Окрім ліміту VaR Рада Банку встановлює ризик-апетит щодо валютного ризику у вигляді обмеження величини відкритої валютної позиції.
Управління відкритими валютними позиціями є однією з основних функцій Департамента казначейства та фінансових ринків, керівник якого входить до складу Правління банку. Напрямок ризиків контролює дотримання встановленого ризикапетиту та лімітів на щоденній основі та у разі порушення здійснює ескалацію на рішень Ради (у разі перевищення рзик-апетиту), Правління та КУАП.
КУАП Банку здійснює моніторинг за управлінням валютним ризиком, приділяючи особливу увагу структурній позиції, якщо така є; резервам в іноземних валютах; активам/пасивам в іноземних валютах.
Основними іноземними валютами, у яких Банк має монетарні активи та зобов'язання є долар США та євро. Тому здійснюючі аналіз чутливості фінансового результату та власного капіталу Банку до коливань валютних курсів Банк виокремлює саме ці валюти.
Вплив валютного ризику на фінансовий результат та капітал Банку оцінюється через переоцінку валютної позиції з урахуванням припущень щодо зміни курсу валют. Банк при здійсненні стрес-тестування робить припущення щодо зміцнення іноземних валют на 100% та знецінення на 50%. Застосовані сценарії передбачають незмінність решти характеристик (як позицій, так і інших курсів валют, крім курсу валюти, зміна якого моделюється). Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.

Вразливість до кредитного ризику

Кредитний ризик. Кредитний ризик є імовірністю виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником чи контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.
Метою управління кредитними ризиком є забезпечення мінімального рівня ризику при заданому рівні дохідності кредитного портфеля.
Довгострокові відносини та глибокі знання про клієнтів є основою філософії управління кредитним ризиком Банку та базисом для стабільного та збалансованого кредитного портфеля.
Кредитний ризик управляється та контролюється через чітко визначену стратегію та політику, щодо надання кредитів, детально описаний процес їх надання та подальшого моніторингу, встановлення лімітів на кредитні операції, які забезпечують дотримання об'єму прийнятих ризиків в рамках встановленого ризик-апетиту та стратегії Банку.
Основними документами щодо управління кредитним ризиком є:
- Кредитна Політика – документ, створений з метою визначення правил, які слід застосовувати при прийнятті кредитних рішень та встановлення критеріїв допустимих ризиків, визначенні сфер високого ризику, що потребують додаткової уваги, встановлення єдиних кредитних понять та принципів;
- Політика з управління кредитним ризиком, яка визначає порядок та принципи своєчасного та адекватного виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування, контролю і пом'якшення кредитного ризику, а також взаємодії структурних підрозділів та колегіальних органів Банку у процесі такого управління;
- Внутрішні документи, що регламентують зокрема такі питання як опис процесу надання та супроводження кредиту (від моменту звернення потенційного позичальника в банк до повного погашення заборгованості), розрахунок та визначення розміру кредитного ризику у відповідності до вимог Національного банку, оцінка розміру очікуваних кредитних втрат та підходи до визнання знецінення фінансових активів у відповідності до МСФЗ 9, кредитний аналіз, підходи до формування структури кредитної угоди (забезпечення (в тому числі вимоги щодо його прийнятності), ковенанти), класифікація ризиків позичальників у відповідності до вимог SEB AB, ідентифікація контрагентів, що несуть спільний економічний ризик, та порядок здійснення операцій з ними.

Банк забезпечує підтримку високої якості кредитного портфелю – протягом 2021 року, як і в попередні роки Банк не мав жодних втрат через реалізований кредитний ризик.
Протягом 2021 року Банк забезпечував належне дотримання економічних нормативів кредитного ризику.
Дотримання Банком нормативів кредитного ризику станом на 31 грудня 2021 року:

Показник*	Нормативне значення, %	2021	2020
Н7 Норматив максимального розміру кредитного ризику на 1 контрагента	25	0,90	0,94
Н8 Норматив великих кредитних ризиків	800	0,00	0,00
Н9 Норматив максимального кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами	25	0,19	0,04

*(коефіцієнти, що встановлені Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.01.2001 №368, зі змінами).

Вразливість до ринкового ризику

Ринковий ризик. Ринковий ризик – це ризик, обумовлений можливим впливом ринкових факторів, які впливають на вартість активів, пасивів та позабалансових статей. Такими факторами, насамперед, є коливання курсів валют, процентних ставок, а також зміни ринкової вартості фінансових інструментів.
Управління ринковим ризиком здійснюється Банком відповідно до його стратегічних завдань, та направлене на забезпечення максимального збереження активів і капіталу шляхом мінімізації можливих збитків/недоодержання прибутку.
Процес управління ринковим ризиком Банку ґрунтується на використанні наступних основних методів та підходів:
- регулярний аналіз динаміки показників та індикаторів фінансового ринку;
- аналіз строкової структури чутливих до зміни процентної ставки активів та пасивів Банку;
- оцінка чутливості процентних доходів Банку до зміни процентних ставок;
- аналіз концентрації активів та пасивів;
- встановлення лімітів ризиків;
- оцінка розміру та структури відкритої валютної позиції та їх відповідності встановленим регулятивним вимогам та ризик-апетиту;
- щоквартальне стрес-тестування ринкових ризиків та оцінка впливу на капітал.
Метою управління ринковим ризиком для Банку є:
- розподіл відповідальності управління ринковим ризиком між суб'єктами;
- виявлення, визначення та вимірювання рівня ринкового ризику;
- постійне спостереження та контроль за ринковим ризиком;
- вживання заходів для зменшення рівня ринкового ризику;
- дотримання всіма працівниками Банку нормативних, правових актів, установчих і внутрішніх документів щодо управління даним видом ризику.
Напрямок ризиків здійснює:
- щоденний моніторинг внутрішніх показників, параметрів, складових ринкового ризику;
- щоденний моніторинг дотримання встановлених НБУ економічних нормативів;
- Звітування щодо ринкових ризиків Раді, Правлінню та КУАП, в тому числі щодо дотримання встановленого ризик-апетиту;
- Здійснює стрес-тестування процентного ризику.
Банк не має торгової книги, тому йому властиві лише ринкові ризики, пов'язані з банківською книгою.

Вразливість до інших ризиків

Інший ціновий ризик
Ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок процентного чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.Банк не має фінансових інструментів, які б генерували інші цінові ризиків окрім зазначених вище ринкових ризиків.
Географічний ризик

Концентрація географічного ризику визначається на основі аналізу активів та зобов'язань з точки зору їх походження (місця реєстрації). При цьому, до географічного ризику чутливі ті установи, які проводять свою діяльність у різних економічних середовищах, з різними політичними, нормативними та юридичними умовами господарювання. При цьому невірний вибір для спрямування коштів може призвести до фінансових втрат.

Управління нефінансовими ризиками

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють нефінансові види ризиків, такі як операційний, юридичний, стратегічний, репутаційний та комплаєнс ризики. Ці види ризиків важче ідентифікувати та виміряти кількісно, ніж фінансові ризики, але вони здійснюють не менший вплив на діяльність банків. А реалізація даних видів ризиків може призвести до значних фінансових втрат. Саме тому управлінню нефінансовими видами ризику приділяється значна увага з боку керівництва Банка.

Операційний ризик

Операційний ризик – ризик отримання збитків (зменшення прибутку) внаслідок помилки або недосконалості процесів, систем, помилками або недостатньою кваліфікацією персоналу або несприятливих зовнішніх подій не фінансової природи (наприклад, шахрайство або стихійне лихо). Банк вважає юридичний та інформаційний ризик частиною операційного ризику, та здійснює управління ними в рамках процедур, методів та інструментів управління операційним ризиком. Постійно вдосконалюючи систему та методи управління операційним ризиком, Банк прагне пом'якшити як існуючі так і нові ризики, що виникають в процесі діяльності. Важливі процеси та інструменти включають процес схвалення нових продуктів (NPAP), управління безперервністю діяльності, самооцінка ризиків та оцінка ефективності системи внутрішніх контролів, а також управління доступом до даних та система звітування щодо інцидентів (в тому числі інцидентів інформаційної безпеки).

Репутаційний ризик

Ризик втрати репутації є найменш вивченим ризиком, як і весь механізм управління ним. Проте вплив такого ризику може мати як самостійний негативний ефект для прибутковості Банку, так і бути причиною виникнення втрат від інших видів ризиків. Банк докладає зусиль до вивчення даного типу ризику та застосування досвіду для розвитку та збереження відносин із клієнтами та суспільством. Наглядовою Радою затверджена Політика з ризику втрати репутації в якій зазначені основні принципи оцінки та моніторингу факторів, що є важливими для відстеження та корегування репутації Банку.

Основними заходами, спрямованими на управління ризиком репутації є:

- наявність чіткого бачення майбутнього Банку та його позиції на ринку;
- наявність процедури офіційного, послідовного та своєчасного розгляду скарг клієнтів;
- дотримання Кодексу корпоративної етики;
- належне управління основними банківськими ризиками;
- наявність системи роботи у кризових ситуаціях;
- інформаційна відкритість (публікацію звітності);
- ефективне використання PR-методів та медіа-ресурсів.

Комплаєнс ризик

Комплаєнс ризик – це ризик невиконання Банком вимог законодавства, нормативних актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, конфлікту інтересів, а також внутрішніх документів Банку і, як наслідок, понесення фінансових чи репутаційних втрат. Банком побудовано ефективну систему управління даним видом ризику, що є невід'ємною частиною системи управління ризиками в Банку та інтегрована в усі процесу Банку. Метою всіх заходів щодо управління комплаєнс ризиком є забезпечення вчасної ідентифікації, оцінки та опису комплаєнс-ризиків, що виникають в діяльності Банку, і , як наслідок, ефективного управлінням ними.

Основними документами, щодо управління комплаєнс ризиком є: Політика з управління комплаєнс ризиком, Принципи (Кодекс) корпоративного управління Банку, Політика з внутрішнього контролю, Політика запобігання конфліктам інтересів, Механізм кофіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку.

Загальна оцінка рівня коплаєнс ризику здійснюється на щоквартальній основі Департаментом комплаєнсу та доводиться до відома Правління та Наглядової Ради Банку. Протягом 2021 року рівень комплаєнс ризику оцінювався як низький.

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 2021 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 - 28 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
2019-2021 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**