

Титульний аркуш

29.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

11-11/0235

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Н.Л.К.Андерссон

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" (37515069) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 24.04.2026, Затвердити річну інформацію банку як емітента цінних паперів

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента <https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/information-of-the-bank-as-the-securities-issuer>

(URL-адреса вебсайту)

29.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

1. Пункти 1.2. "Інформація, щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення", 1.3 "Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента", 1.5. "Інформація про рейтингове агентство", 1.6. "Судові справи", 1.7. "Штрафні санкції щодо особи" розділу I Річної інформації емітента за 2025 не заповнено, оскільки щодо цінних паперів Банку не надавалося забезпечення, забезпечення за зобов'язаннями емітента не надавалися, рейтингування Банку чи його цінних паперів не здійснювалося, судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму один та більше відсотків активів Банку станом на початок звітного кварталу, стороною в яких виступає Банк, відсутні, штрафних санкцій щодо Банку не було.

2. Пункт 2.4. "Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи" розділу I Річної інформації емітента за 2025 не заповнено, адже посадові особи Банку не володіють акціями Банку.

3. Пункт 2.5. "Організаційна структура" Розділу I Річної інформації емітента за 2025 не заповнено, оскільки Банк не публікує Організаційну структуру на власному веб-сайті, вказані вимоги у нормативно-правових актах Національного банку відсутні. Організаційна структура Банку надається Національному банку у випадках, встановлених законодавством (наприклад, при зміні складу органу управління). Інформація про Організаційну структуру Банку є конфіденційною інформацією Банку та не розкривається з підстав, вказаних у ст. 21 Закону України "Про інформацію" та пп. 5 п. 35 глави 1 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №608 від 06.06.2023, як інформація з обмеженим доступом.

4. Пункти 4.1. Опис господарської та фінансової діяльності, 4.3. Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю), 4.4. Інформація щодо вартості чистих активів, 4.5. Інформація про зобов'язання та забезпечення особи не розкривається в складі цієї Річної звітності емітента за 2025 рік, оскільки таку інформацію описано в складі річної фінансової звітності у форматі XBRL та подано до Центру збору фінансової звітності. URL-адреса веб-сторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225565

5. Пункти 4.7. Інформація про собівартість реалізованої продукції та 4.6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продуктів розділу I Річної інформації емітента за 2025 не заповнюється, оскільки така інформація заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Отже, Банк не є суб'єктом розкриття даного виду інформації.

6. Пункти 5 "Участь в інших юридичних особах" та 6 "Відокремлені підрозділи" Розділу I Річної інформації емітента за 2025 не заповнено, оскільки Банк не є учасником (засновником, акціонером) інших юридичних осіб, а також Банком не створювалися та не реєструвалися відокремлені підрозділи, в тому числі відділення, філії та/або представництва.

7. Пункти 2. "Зміна прав на акції", 3.2. "Уточнення щодо наявності обмежень за акціями", 3.3. "Інформація про облігації", 3.4. "Інформація про інші цінні папери", 3.5. "Інформація про деривативні цінні папери", 3.6. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів", 3.7. "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)", 3.8. "Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду", 3.9. "Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи", 3.10. "Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу", 3.11. "Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" та 3.12 "Інформація про

загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" Розділу II Річної інформації емітента за 2025 не заповнено, оскільки змін прав на акції протягом звітного періоду не було, будь-які обмеження за акціями Банку відсутні, Банк не здійснював емісію облігацій та будь-яких інших цінних паперів, крім власних акцій, власні цінні папери Банком не придбавалися, працівники Банку не є власниками акцій Банку, будь-які обмеження обігу акцій Банку чи обмеження прав голосу за акціями Банку відсутні.

8. Пункти 4.2. Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, 4.3. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій та 4.4. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства розділу II Річної інформації емітента за 2025 не розкривається, оскільки протягом звітного періоду відсутні зміни у складі власників Банку. Єдиним Акціонером Банку є Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Швеція).

9. Пункт 1. Інформація про розмі доходу за видами діяльності розділу III Річної інформації емітента за 2025 не розкривається в складі цього звіту, оскільки таку інформацію описано в складі річної фінансової звітності у форматі XBRL та подано до Центру збору фінансової звітності. URL-адреса веб-сторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225565

10. Пункти 5.1. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та 5.3. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість Розділу III Річної інформації емітента за 2025 року не заповнено, оскільки протягом звітного періоду такі рішення не приймалися, а правочини не вчинялися.

11. Пункт 6 "Звіт про платежі на користь держави" Розділу III Річної інформації емітента за 2025 рік не заповнено, оскільки даний звіт подається суб'єктами господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємствами, що здійснюють заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес. Відповідно Банк не є суб'єктом розкриття такої інформації.

12. Пункти 1.1.1.5. "Інформація про практику корпоративного управління особи. Рада директорів", 1.1.3. "Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень", 1.1.4.3 "Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень", 1.1.5.4. "Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень", 1.1.9 "Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи" Розділу IV Річного звіту емітента за 2025 рік не заповнено, оскільки статутними документами Банку не передбачено створення Ради директорів та діяльність одноосібного виконавчого органу, в Банку комітети ради не створювалися, Банк не є емітентом облігацій та не брав участі в зборах власників облігацій, права участі чи голосу на загальних зборах акціонерів Банку не обмежувалися.

13. Пункт 1.1.11 "Інформація про винагороду членів виконавчого органу/або ради особи" Розділу IV Річного звіту емітента за 2025 рік не заповнено з огляду на наступне. Згідно п. 44 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням НКЦПФР №608 від 06.06.2023 року, акціонерні товариства, які розкривають звіт про винагороду членів ради та звіт про винагороду членів виконавчого органу товариства відповідно до Вимог про винагороду для акціонерних товариств, включають до звіту про корпоративне управління такі звіти замість інформації передбаченої підпунктами 1-5 цього пункту. Вимоги про винагороду для акціонерних товариств для банків - це Положення про вимоги до положень і звітів про винагороду, членів наглядової ради та правління банку, затверджене постановою Правління Національного банку України від 30 листопада 2020 року № 153. Банк щорічно складає і затверджує

Звіт про винагороду членів Наглядової ради на Загальних зборах акціонерів, а Звіт про винагороду членів Правління на засіданні Наглядової ради та розміщує Звіти на власному веб-сайті протягом 15 робочих днів з дня їх затвердження. URL-адреса веб-сайту Банку, за якою розміщуються Звіти про винагороду членів виконавчого органу та ради –

<https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance>.

Крім того, Банком оприлюднено Звіти про винагороду членів ради та виконавчого органу за 2025 рік у складі Особливої інформації емітента та розміщено на сайті Банку за посиланням: <https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/information-of-the-bank-as-the-securities-issuer>.

14. Пункт 1.1.13 "Інформація про радника" Розділу IV Річного звіту емітента за 2025 рік не заповнено, тому що Банк не користується послугами радника з корпоративних прав, оскільки щодо акцій Банку не здійснювалася публічна пропозиція та акції Банку не допущені до торгів на організованому ринку.

15. Пункти 1.3.1. - 1.3.12 "Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику" Розділу IV Річного звіту емітента за 2025 рік не заповнено у зв'язку з відсутністю в Банку таких зв'язків, відносин чи іншої інформації.

16. Пункти 2.1. "Інформація про корпоративні/акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи", 2.2. "Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом", 2.3. "Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення", 4. "Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному періоді" Розділу IV Річного звіту емітента за 2025 рік не заповнено, оскільки корпоративні/акціонерні договори, а також договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, відсутні. Рішення про виплату винагороди або компенсації в разі звільнення посадових осіб в Банку не приймалися. У звітному періоді рішення про виплату дивідендів Банком не приймалися, у звітному періоді дивіденди акціонеру не виплачувалися.

17. Розділ VII "Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів " не заповнено, оскільки Банк не є емітентом боргових цінних паперів.

18. Розділ VIII "Річна фінансова звітність" не заповнено, оскільки така звітність розкрита на офіційному сайті Банку за посиланням:

[https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/financial-statements-of-the-ban](https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/financial-statements-of-the-bank)
[k](https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225565), а також на сайті Центру збору фінансової звітності у форматі XBRL, посилання на URL сайту: https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225565

РНОКПП та УНЗР деяких осіб не зазначено з огляду на відсутність у осіб присвоєного РНОКК та (чи) УНЗР або з причин відсутності згоди на розкриття такої інформації власниками персональних даних.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
3. Дивідендна політика
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	37515069
4	Дата державної реєстрації	18.01.2011
5	Місцезнаходження	01001, Україна, м.Київ, Шевченківський р-н, місто Київ, вулиця Михайлівська, будинок 7
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@ua.sebgroup.com
11	Адреса вебсайту	www.seb.ua
12	Номер телефону	+38044 364 38 30
13	Статутний капітал, грн	300000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	59
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB
---	---	----------------------------------

	Ідентифікаційний код юридичної особи	502032-9081
	IBAN	55618200236
	Валюта рахунку	швейцарські франки
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB
	Ідентифікаційний код юридичної особи	502032-9081
	IBAN	55618200228
	Валюта рахунку	євро
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB
	Ідентифікаційний код юридичної особи	502032-9081
	IBAN	55618200252
	Валюта рахунку	фунти стерлінгів
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB
	Ідентифікаційний код юридичної особи	502032-9081
	IBAN	55558503815
	Валюта рахунку	шведські крони
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB
	Ідентифікаційний код юридичної особи	502032-9081
	IBAN	55618200244
	Валюта рахунку	долари США
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Bank Polska Kasa Opieki SA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	0000014843
	IBAN	PL13124000013142667111120301
	Валюта рахунку	польські злоті
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	The Bank of New York Mellon
	Ідентифікаційний код юридичної особи	FC005522
	IBAN	890-1154-369
	Валюта рахунку	долари США
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA783223130000016004012160264
	Валюта рахунку	долари США, гривня, Євро
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829

	IBAN	UA543348510000000000001600526
	Валюта рахунку	гривня, долари США, євро

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	Єдиний Акціонер (контролер) Банку, якому належить 100% акцій Банку (згідно рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків від 26.01.2012 р. №42)	Скандинавіска Енскілда Банкен АБ/SKANDINAVISKA ENSKILDA BANKEN AB - Місцезнаходження: 8, вул. Кудстредгердсгатан, SE-106 40, м. Стокгольм, Швеція/ 8, Kundstradgardsgatan, SE-106 40, Stockholm, Sweden, реєстраційний код (номер) з реєстру компаній Швеції - 502032-9081
2	Наглядова рада	6 (шість) членів, з яких 3 (три) - незалежні члени (директори)	<p>1. Єва Марія Катаріна Йонссон - Голова Наглядової ради, представник акціонера (повноваження припинено 21.10.2025 за Рішенням Єдиного Акціонера №42 від 21.10.2025 року)</p> <p>Анна Елізабет Андрен - Голова Наглядової ради, представник Акціонера (обрано на посаду 21.10 2025 року за Рішенням Єдиного Акціонера №42 від 21.10.2025 року, погоджено на посаду Національним банком України 01.12.2025 року, на посаді з 02.12.2025 року)</p> <p>2. Міхаель Ляйтцбах - член Наглядової ради, представник акціонера.</p> <p>3. Сіне Спарре Коббернагель - член Наглядової ради, представник акціонера.</p> <p>4. Юха Лассі Йоханнес Котайокі - член Наглядової ради, незалежний член (директор).</p> <p>5. Ханс Торстен Ейнар Рінгстром - член Наглядової ради, незалежний член (директор).</p> <p>6. Магне Йохан Хага - член Наглядової ради, незалежний член (директор).</p>
3	Правління	3 (три) члени	<p>1. Нільс Леннарт Крістіан Андерссон - Голова Правління</p> <p>2. Дьякончук Роман Анатолійович - Перший заступник Голови Правління -</p>

			<p>директор Департаменту казначейства та фінансових ринків, Член Правління</p> <p>3. Тамара Котляр - Заступник Голови Правління - керівник Напрямку фінансів, Член Правління</p>
--	--	--	--

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради, представник Акціонера	Анна Елізабет Андрен			1978	Стокгольмська школа економіки, 2002, магістр наук	24	Скандинавіська Енскілда Банкен АБ (публ), АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 502032-9081, 37515069 Керівник Напрямку ринків капіталу регіонів Америки, Керівник Напрямку операцій на валютному ринку/операцій форекс, Керівник СЕБ Інтернешнл в SEB AB, Голова Наглядової ради АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	02.12.2025 3 роки	Ні	ж
2	член Наглядової ради, представник Акціонера	Міхаель Ляйтцбах			1970	вища, Франкфуртська школа фінансів та управління, 1996 р., диплом банківського фахівця	33	Скандинавіська Енскілда Банкен АБ (публ), відділ у Франкфурт-на-Майні, Німеччина; АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 502032-9081; 37515069 Керівник підрозділу корпоративного банкінгу; член Наглядової ради АТ "СЕБ	21.10.2025 3 роки	Ні	ч

								КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", представник Акціонера			
3	член Наглядової ради, представник Акціонера	Сіне Спарре Коббернагел			1976	вища, Копенга генська школа бізнесу, Данія, 2001, магістр наук	24	Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), відділ у Копенгагені, Данія; АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 19956075; 37515069 Керівник з питань роботи з клієнтами; член Наглядової ради, представник Акціонера, АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	21.10.2025 3 роки	Ні	ж
4	член Наглядової ради, незалежний директор	Ханс Торстен Ейнар Рінгстром			1948	вища, Універси тет Лунда, бакалавр філософі ї, 1974; Універси тет Гетеборг а, Ділове адмініст рування, магістр з ділового адмініст рування, 1981	48	Прінсіпіум АБ; АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 559050-3586; 37515069 Голова Правління Прінсіпіум АБ; член Наглядової ради, незалежний директор АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	21.10.2025 3 роки	Ні	ч
5	член Наглядової ради, незалежний директор	Магне Йохан Хага			1945	Вища, Норвезь ка Школа Економі ки та Ділового Адмініст рування,	52	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 37515069 член Наглядової ради, незалежний директор	21.10.2025 3 роки	Ні	ч

						магістр з ділового адміністрування (у галузі економіки), 1969					
6	член Наглядової ради, незалежний директор	Юха Лассі Йоханнес Котайокі			1959	вища, Університет Турку, Фінляндія, магістр комп'ютерних наук	37	АС СЕБ банка Латвія, АБ СЕБ банкас Литва, АС СЕБ Панк Естонія, ТАЛОСАККЕ ОУ Фінляндія, АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 40003151743, 112021238, 10004252, 0777979-0, 37515069 Незалежний член (директор) Ради в АС СЕБ банка Латвія, АБ СЕБ банкас Литва, АС СЕБ Панк Естонія, Керуючий майном у ТАЛОСАККЕ ОУ, Фінляндія; член Наглядової ради, незалежний директор АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	21.10.2025 3 роки	Ні	ч

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Нільс Леннарт Крістіан Андерссон			1962	вища, Університет міста Лондон,	28	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 37515069	08.05.2012 безстроково	Ні	ч

						магістр наук за спеціальністю "Судноплавство, торгівля і фінанси" 1994 року		Голова Правління			
2	Перший заступник Голови Правління -директор Департаменту казначейства та фінансових ринків, Член Правління	Дьякончук Роман Анатолійович			1974	вища, Київський державний економічний університет, магістр за спеціальністю "Міжнародна економіка" 1996	27	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 37515069 Перший заступник Голови Правління - директор Департаменту казначейства та фінансових ринків, Член Правління	08.06.2012 безстроково	Ні	ч
3	Заступник Голови Правління - керівник Напрямку фінансів	Тамара Котляр			1963	Вища, Ленінградський орденна Леніна політехнічний інститут, 1985 року, спеціальність "Економіка та організація металургійної	23	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 37515069 Заступник Голови Правління - керівник Напрямку фінансів	13.06.2012 безстроково	Ні	ж

						промисловості", інженер-економіс т					
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний бухгалтер -Директор Департаменту фінансів та звітності	Коваль Лариса Анатоліївна			1964	вища, Міжнародний інститут менеджменту, МІМ-Київ, Магістр Бізнес Адміністрування, 2001; Київський національно-торгове льний університет, Факультет товарознавства і організації торгівлі, 1985	26	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 37515069 Головний бухгалтер - Директор Департаменту фінансів та звітності	03.10.2012 безстроково	Ні	ж
2	Начальник Управління внутрішнього аудиту	Пасека Юлія Володимирівна			1982	вища, Київський	22	АТ "УКРСИББАНК", АТ КБ	01.07.2024 безстроково	Ні	ж

						націонал ьний економіч ний універси тет, 2004, магістр за спеціаль ністю "Економ ічна статисти ка"		"ПРИВАТБАНК", АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 09807750, 14360570, 37515069 Провідний аудитор; Головний аудитор; Начальник Управління внутрішнього аудиту			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
01.02.2024	Анна Аханова			15	АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" 37515069 Директор Юридичного департаменту	Ні	+380443643830 info@ua.sebgroup.com	ж

3. Структура власності

<https://sebgroup.com/siteassets/sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-offices/ukraine/owner.structure/01.01.2026.pdf>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	259	06.07.2012	Національний банк України	

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПСМ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21500646
Місцезнаходження	01054, Україна, Шевченківський р-н, місто Київ, вулиця Дмитрівська, будинок 44А
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
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	Аудиторські послуги

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	14361575
Місцезнаходження	01024, Україна, Шевченківський р-н, місто Київ, вулиця Чикаленка Євгена, будинок 42/4
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕМ№263188
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.08.2013
Міжміський код та телефон	+380442386475
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	Послуги щодо відкриття та

	обслуговування рахунку в цінних паперах, проведення депозитарних операцій за рахунком в цінних паперах тощо
--	---

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, Шевченківський р-н, місто Київ, вулиця Тропініна, будинок 7-г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2022
Міжміський код та телефон	+380445910400
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Послуги, пов'язані із провадженням депозитарної діяльності, проведенням операцій у системі депозитарного обліку цінних паперів, ведення обліку цінних паперів, крім тих, облік яких веде Національний банк України

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30859524
Місцезнаходження	03038, Україна, Солом'янський р-н, місто Київ, вулиця Івана Федорова, будинок 32, літера А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №500315
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2010
Міжміський код та телефон	+380442066545
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Послуги добровільного медичного страхування

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТРАХОВИЙ АДВОКАТ"
РНОКПП	

УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	36800214
Місцезнаходження	04053, Україна, Шевченківський р-н, місто Київ, вулиця Обсерваторна, будинок 12-А, кв. 47
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	б/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	28.09.2022
Міжміський код та телефон	+380445911162
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.29 - Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Послуги з проведення тендерів на укладання договорів щодо будь-яких видів добровільного та обов'язкового страхування, передбачених чинним законодавством України

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прості бездокументарні іменні	21/1/2018	250 000	300 000 000,00	Згідно чинного законодавства та Статуту АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	Ні, публічна пропозиція та/або допуск до торгів на організованих ринках капіталу щодо акцій емітента не здійснювалася	Не застосовується до акціонерного товариства, яким є емітент

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24.04.2018	21/1/2018	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000060917	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1 200	250 000	300 000 000	100
Додаткова інформація		Торгівля акціями на внутрішньому та/або зовнішньому ринках емітентом у 2025 році не здійснювалася. Факти допуску акцій емітента до торгів на регульованому фондовому ринку відсутні, додаткова емісія у 2025 році не здійснювалася.							

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/financial-statements-of-the-bank>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225565

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	37515069
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	21500646
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	0084 19.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	04-09/2024 від 04.09.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 03.12.2025 по 22.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	22.04.2026
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності	Такі факти не виявлено

	підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	
--	--	--

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам, Наглядовій раді та Правлінню
Акціонерного товариства "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" (далі - Банк), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2025 року, звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи суттєву інформацію щодо облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам законодавства з питань її складання.

Основа для висловлення думки

Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого Звіту незалежного аудитора. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (надалі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на примітку 3 до фінансової звітності, де зазначається, що військове вторгнення російської федерації негативно вплинуло на діяльність Банку, і, оскільки до закінчення військових дій оцінити довгострокові наслідки широкомасштабної війни неможливо, це обумовило існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключове питання аудиту

Ключове питання аудиту - це питання, яке, на наше професійне судження, було найбільш значущим під

час нашого аудиту фінансової звітності Банку за поточний період. Це питання розглядалось нами у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

Нами не встановлено інших ключових питань ніж питання, яке описано в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності".

Інші питання

Відповідно до частини п'ятої статті 121 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16 липня 1999 року №996-XIV, підприємства, які для складання фінансової звітності застосовують МСФЗ, складають і подають фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу в порядку, визначеному цим законом, на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку та аудиту.

Фінансова звітність, щодо якої ми надаємо цей звіт незалежного аудитора, підготовлена у форматі, який відрізняється від електронного формату. Фінансова звітність на основі таксономії буде підготовлена і подана до Центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснюється Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, відповідно до визначених законодавством строків. Представлення окремих розкриттів у фінансовій звітності, підготовлених у єдиному електронному форматі, може відрізнятися за рівнем деталізації та способом групування показників, що зумовлено специфікою програмного забезпечення, яке використовується для її складання. Зазначені відмінності не впливають на достовірність фінансової звітності, а відображають різні підходи до класифікації та подання інформації відповідно до вимог нормативних документів та технічних форматів звітування.

Інша інформація

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю і не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

Інша інформація складається з:

- Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2025 рік (далі - Звіт про управління), який складається Банком на підставі вимог розділу IV постанови Правління Національного банку України "Інструкція про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України" №373 від 24.10.2011 (далі - Постанова НБУ №373) та який ми отримали до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо нього в цілому. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю згідно з вимогами п.11 розділу IV Постанови НБУ №373 є ознайомлення зі Звітом про управління та розгляд того:

- чи існує узгодженість зазначеного звіту з фінансовою звітністю Банку за 2025 рік,
 - чи відповідає Звіт про управління вимогам законодавства;
 - чи існують суттєві викривлення у Звіті про управління
- та Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII:
- чи узгоджується фінансова інформація у Звіті про управління з фінансовою звітністю за звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Ми не знайшли неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Банку за 2025 рік, ми також не знайшли невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління. Нами не встановлено неузгодженості фінансової інформації у Звіті про управління з фінансовою звітністю за

звітний період та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту;

- Річної інформації про емітента цінних паперів, яка має формуватися Банком на підставі вимог статей 126 та 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23 лютого 2006 року №3480-IV (далі - Закон №3480-IV) та Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року (зі змінами), та яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація про емітента цінних паперів буде надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора, окрім Звіту про корпоративне управління, отриманого нами до дати нашого Звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річну інформацію про емітента цінних паперів і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї Річної інформації про емітента цінних паперів на дату цього Звіту незалежного аудитора. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Річною інформацією про емітента цінних паперів та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між Річною інформацією про емітента цінних паперів та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи Річна інформація про емітента цінних паперів має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річною інформацією про емітента цінних паперів та якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу Банку та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал Банку несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом Банку;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом Банку припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, заяву, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які були ключовими. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Закон України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII

Інформація у цьому розділі Звіту незалежного аудитора надається у відповідності до пунктів 3 та 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року №2258-VIII.

Нас було призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку рішенням Наглядової ради №09 від 04 вересня 2024 року; загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які могли мати місце, та повторних призначень становить сім фінансових років, що закінчилися 31 грудня 2025 року.

Аудиторські оцінки

Опис та оцінка найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, у тому числі внаслідок шахрайства. Посилання на відповідну статтю або інше

розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності

Під час проведення аудиту ми визначились щодо найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, у тому числі внаслідок шахрайства, до складу яких входять:

- на рівні фінансової звітності:
 - о існування бізнес-ризиків - тому, що Банк належить до підприємств, які становлять суспільний інтерес, та здійснює свою діяльність в економічному та політичному середовищі під впливом подій, пов'язаних з повномасштабною військовою агресією з боку російської федерації (примітки 1, 2, 3 та 29 до фінансової звітності Банку, а також Звіт про управління);
 - о складання фінансової звітності на безперервній основі (примітка 3 до фінансової звітності Банку та розділ Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності цього Звіту незалежного аудитора, а також Звіт про управління);

Стислий опис заходів, вжитих для врегулювання найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Ми застосовували професійне судження при плануванні та проведенні аудиту, а також планували та проводили аудит з професійним скептицизмом, визнаючи, що можуть існувати обставини, які призводять до суттєвого викривлення фінансової звітності. На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, окрім процедур, зазначених у розділах "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора, ми провели наступні заходи:

- ми спланували проведення аудиту відповідно до Global Audit Manual RSM International, який розроблений у повній відповідності до МСА (далі - GAM), таким чином, щоб знизити ризик невиявлення викривлення інформації у фінансовій звітності до прийнятного рівня;
- для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації робили окрему та/ або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід'ємного ризику, який притаманний певним класам операції, залишків рахунків або розкриттів інформації;
- призначили відповідний до цих обставин персонал для виконання обов'язкового аудиту;
- відповідно до МСУЯ 2 "Перевірки якості завдання" було призначено відповідального за перевірку якості завдання, який не є членом команди із завдання, для проведення об'єктивної оцінки значних суджень, зроблених командою із завдання, та висновків, яких вона дійшла щодо них.

Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

Основним застереженням є застереження щодо ризику шахрайства, який не є найбільш значущим ризиком суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності Банку, однак, відповідно до МСА 240, ризик нехтування контролем управлінським персоналом існує в усіх суб'єктів господарювання і через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування, воно є ризиком суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства і, отже, значним ризиком. Відповідно до вимог МСА 240 під час планування аудиту ми розглядали схильність Банку до шахрайства з урахуванням бізнес-середовища, а також засобів і методів контролю, встановлених і підтримуваних управлінським персоналом, а також характером угод, активів і зобов'язань, відображених в бухгалтерському обліку.

Під час планування нашого аудиту ми здійснювали запити управлінському персоналу Банку щодо наявності у нього інформації про будь-які знання про фактичні випадки шахрайства, які мали місце, підозрюване шахрайство, яке має вплив на Банк. У відповідь на такі запити управлінський персонал надав письмову оцінку ризику шахрайства Банку, згідно якого ризик шахрайства є низьким.

Проте, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків,

оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладені у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятного низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета досягалась шляхом дотримання вимог GAM та MCA.

Узгодженість думки аудитора, наведеної у Звіті незалежного аудитора, з додатковим звітом для Аудиторського комітету

У Банку функції Аудиторського комітету виконує Наглядова рада. Думка, що зазначена у Звіті незалежного аудитора, узгоджується з Додатковим звітом для аудиторського комітету, який складався відповідно до вимог статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Твердження про ненадання неаудиторських послуг, визначених статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII

Нами не надавались Банку неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII.

Твердження про незалежність ключового партнера з аудиту та аудиторської фірми від Банку під час проведення аудиту

Твердження про нашу незалежність від Банку, у тому числі ключового партнера з аудиту фінансової звітності, викладена у параграфі "Основа для висловлення думки" та "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Інформація про інші надані Банку або контрольованим ним суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, інші послуги включають проведення першого етапу оцінки стійкості Банку відповідно до вимог Технічного завдання, затвердженого рішенням Національного банку України № 491-рш від 30 грудня 2025 року, яке було розроблено на підставі вимог постанови Національного банку України №141 від 22 грудня 2017 року.

Протягом періоду, що перевірявся, Банк не мав контрольованих ним суб'єктів господарської діяльності (дочірніх підприємств), яким би ми надавали послуги.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Опис обсягу аудиту викладений у параграфі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" цього Звіту незалежного аудитора.

Через властиві для аудиту обмеження разом із властивими обмеженнями системи внутрішнього контролю існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення можна не виявити, навіть якщо аудит належно спланований і виконаний відповідно до MCA.

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА";
- місцезнаходження та фактичне місце розташування: м. Київ, 01054 вул. Дмитрівська 44А;
- інформація про реєстрацію в Реєстрі - за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

" Закон України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23 лютого 2006 року № 3480-IV та Рішення НКЦПФР "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" № 608 від 06 червня 2023 року

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

- нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу III Рішення 608;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу III Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків 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.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей Звіт незалежного аудитора, є Олександр Дудар.

Дудар О.Л.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100867

Олендій О.Т.

Президент ТОВ "РСМ Україна"

Номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100225

22 квітня 2026 року

Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська 44А

Код за ЄДРПОУ: 21500646

<https://www.rsm.global/ukraine>

4. Твердження щодо річної інформації

Ми, керівництво емітента, яке здійснює управління Банком та підписує фінансову звітність, заявляємо про те, що, наскільки нам відомо, річна фінансова звітність за 2025 рік, складена відповідно до відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у процесі господарської діяльності.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	28.04.2025	https://sebgroupp.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/information-of-the-bank-as-the-securities-issuer	Загальні збори акціонерів	27.06.2025	9 500 000 000	Укладання додаткового договору до Генерального кредитного договору від 01.03.2019 року №380797-ГК, укладеного з Національним банком України. Встановлено максимально можливий розмір зобов'язань за правочином на отримання кредиту у сумі 3 800 000 000,00 (три мільярди вісімсот мільйонів гривень 00 коп.) грн., максимально можливий розмір зобов'язань за правочином щодо надання застави у сумі - 5 700 000 000,00 (п'ять мільярдів сімсот мільйонів гривень 00 коп.) грн. та максимально можливий розмір зобов'язань з урахуванням пулу активів (майна) - 9 500 000 000,00 (дев'ять мільярдів п'ятсот мільйонів гривень 00 коп.) грн.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Наша стратегія надання послуг корпоративним клієнтам з домашніх ринків SEB в Україні є чіткою, а саме: клієнтам з країн Північної Європи, Німеччини, Австрії, Швейцарії, Великої Британії, країн Балтії та Нідерландів. Ми продовжуємо спостерігати сильне та наполегливе прагнення наших існуючих клієнтів продовжувати діяльність в Україні, водночас ми почали спостерігати притік нових корпоративних клієнтів з оборонного сектору протягом 2025 року. Як банк, ми завжди прагнемо виправдати очікування наших акціонерів, а також дотримуватися нормативних актів. SEB в Україні продемонстрував стабільний та дуже солідний результат, враховуючи всі обставини, тобто загальну геополітичну невизначеність у світі, продовження війни в Україні, роботу банку під час періодів відключення електроенергії, мобілізацію частини персоналу тощо. Слід підкреслити, що наші співробітники в Україні продовжували виконувати фантастичну роботу з обслуговування наших корпоративних клієнтів протягом року. Це попри дуже холодну зиму в Києві, з часом тривалими ідключеннями електроенергії та відсутністю опалення в будинках наших співробітників.

Ми бачимо на ринку більше активностей, пов'язаних із "Відбудовою України", не лише за участю міжнародних фінансових установ, але й експортно-кредитних агенцій (ЕКА), які починають бути дуже "винахідливими" зі структурами фінансування, щоб залучити приватний сектор до проєктів.

Це особливо стосується деяких скандинавських компаній з експортного кредитування (ЕКА), таких як EIFO (Данія), Finnvera (Фінляндія) та Eksfin (Норвегія), які запропонували різні рішення, що охоплюють 100% фінансування, також для довгострокових проєктів в Україні. Ми очікуємо запуску нових ініціатив протягом 2026 року, і існує дуже висока ймовірність того, що ми побачимо, як багато клієнтів з домашніх ринків SEB будуть залучені до таких ініціатив. Завдяки присутності, досвіду та довгій історії SEB в Україні, ми маємо унікальну та важливу позицію допомагати нашим клієнтам, що розпочинають свої проєкти чи інші ініціативи з реконструкції в Україні. Насамкінець, можна зазначити, що ми вже бачимо, що SEB Україна користується високим попитом як консультант та партнер для багатьох клієнтів SEB, які розглядають можливості здійснення операцій або іншої взаємодії з українським ринком.

м. Стокгольм, квітень 2026 року,
Анна Андрен,
Голова Наглядової ради,
АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Війна тривала протягом усього року, також у 2025 році зі стабільними лініями фронту. Більшу частину року можна охарактеризувати частими атаками на енергетичну інфраструктуру в Києві та його околицях, з запровадженням планових відключень електроенергії. Це стало проблемою на початку 2026 року, коли зима була суворою з температурою мінус 20 градусів, водночас у будинках наших співробітників було обмежено електроенергію та опалення - ситуація була дуже складною для багатьох киян. Банк мав фінансово стабільний 2025 рік, хоча й з прибутками на дещо нижчому рівні, ніж у 2024 році. Уряд вирішив запровадити ставку податку у розмірі 25% для банківського сектору у 2025 році. Однак вже було вирішено, що податок на непередбачені доходи у розмірі 50% повернеться до банківського сектору та застосовуватиметься з 2026 року. Через обмеження руху капіталу в Україні, ми все ще бачимо, що частина наших клієнтів має значні накопичені суми ліквідності на своїх рахунках у нашому банку. Відповідно, основна частина прибутку в банківському секторі була отримана за рахунок депозитів та управління ліквідністю протягом 2025 року, як ми бачили і роком раніше.

Протягом року ми продовжували підтримувати тісні контакти з нашими клієнтами, намагаючись допомагати та направляти їх в межах наших можливостей. Нам приємно бачити сильну прихильність наших існуючих клієнтів до українського ринку, а також те, що зараз ми спостерігаємо високу активність серед клієнтів в оборонному секторі. SEB продовжує бути відданим Україні, і ми маємо незмінну стратегію обслуговування наших клієнтів з домашніх ринків в країні. Ми раді відзначити

відгуки наших клієнтів про те, що наш банк додає важливу цінність, завдяки своїй присутності та відданості українському ринку.

У 2026 році ми сподіваємося побачити більше транзакцій та проєктів, пов'язаних з відбудовою України. Однак геополітична невизначеність різко зросла з новою війною в Ірані. У Києві ми продовжуємо відчувати війну з частими ракетними обстрілами та атаками безпілотників. Ми сподіваємося побачити покращення ситуації у 2026 році, але непередбачуваність та невизначеність, ймовірно, вищі, ніж будь-коли, на початку року.

м. Київ, квітень 2026 року.

Крістіан Андерссон,

Голова Правління

АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Наразі статутний та регулятивний капітал Банку є достатнім та таким, що повністю задовольняє стратегічні цілі і забезпечує ефективне функціонування діючої корпоративної бізнес-моделі. Детальна інформація міститься у Річній фінансовій звітності за МСФЗ за 2025 рік: Управління капіталом, Примітка 24.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Банк не здійснює правочини щодо похідних цінних паперів, але здійснює операції з деривативами: короткострокові валютні форвардні та валютні своп-контракти. Ці контракти, як правило, не мають суттєвого впливу на оцінку активів або зобов'язань та доходів чи витрат Банку.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

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.

АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" побудував надійну структуру для управління ризиками, з незалежними функціями контролю за ризиками.

Основою управління ризиками в Банку є нагляд за діяльністю Банку, чітка структура прийняття рішень, високий рівень обізнаності персоналу щодо ризиків, єдині визначення та принципи, контрольоване прийняття ризику в межах встановлених лімітів та високий ступінь прозорості при розкритті інформації. Система управління ризиками побудована на моделі трьох ліній захисту.

Стратегія з управління ризиками базується на наступних твердженнях:

- Банк здійснює діяльність тільки з клієнтами, відомими Банку, і де добре розуміє усі ризики та має здатність управляти ними та контролювати їх
- управління ризиками є невід'ємною частиною діяльності Банку. Кожен керівник відповідає за контроль ризиків у своїй зоні відповідальності
- Банк завжди знає свій реальний стан, правильно оцінюючи всі операції та ризики, пов'язані з ними
- при прийнятті ризику Банк використовує свій попередній досвід і враховує стресові обставини
- Банк прагне уникнути непередбачуваних подій, тому оцінює, звітує та здійснює ескалацію ризиків заздалегідь
- Банк не здійснює операції та не застосовує практики, які можуть зашкодити репутації Банку.

Наглядовою радою АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" встановлені кількісні показники допустимого ризику щодо всіх суттєвих видів ризику.

Банк не має інструментів хеджування в обліку у відповідності до МСФЗ 9 та відповідно не здійснює страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Розкрито в Річній фінансовій звітності за МСФЗ за 2025 рік: Примітка 23

Посилання на Річну фінансову звітність Банку за 2025 на офіційному сайті Банку:

<https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/financial-statements-of-the-bank>

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	28.04.2025
URL-адреса з текстом кодексу	https://sebgroup.com/siteassets/sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-offices/ukraine/corporate-governance/reg.management/corporate-governance-code-2025.pdf

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	У Принципах (Кодексі) корпоративного управління АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" вказано, що Банк має відповідати основним принципам поведінки, створювати цінність, діяти довгостроково та будувати позитивні відносини, які стосуються того, як Банк діє, веде бізнес і взаємодіє з працівниками, клієнтами та іншими зацікавленими сторонами. Організація корпоративного управління в Банку має бути спрямованою на сталий розвиток.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Права Акціонера Банку, який володіє 100% участі у статутному капіталі Банку, визначені у Статуті Банку та відповідають правам, встановленим у чинному законодавстві України.

		Акціонер має право: брати участь в управлінні Банком шляхом участі в Загальних зборах акціонерів Банку; брати участь у розподілі прибутку Банку та отримувати його частину (дивіденди) відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів; отримувати інформацію про діяльність Банку; вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій, які йому належать; отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або грошову суму у межах вартості частини такого майна. Вказаний перелік прав не є вичерпним, Акціонер може мати й інші права, визначені законодавством України.
Права міноритарних акціонерів	ні	Міноритарні акціонери в Банку відсутні
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	Дана вимога не застосовується до товариств з одним акціонером, відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства".
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Дана вимога не застосовується до товариств з одним акціонером, відповідно до ст. 60 Закону України "Про акціонерні товариства".
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Відповідно до п.10.4.8 Статуту Банку, Акціонеру повідомляється про скликання загальних зборів акціонерів та йому надсилаються порядок денний, матеріали та проект рішення шляхом направлення особою, яка виконує обов'язки Корпоративного секретаря, повідомлення корпоративними засобами електронної комунікації у порядку, встановленому Положенням про Загальні збори акціонерів Банку.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Наглядова рада скликає Загальні збори акціонерів, ініціює їх проведення, затверджує порядок денний, а також попередньо розглядає та затверджує деякі документи, рішення щодо яких має прийматися Акціонером. Голова Правління та інші члени Правління координують та відповідають за

		підготовку матеріалів. Корпоративний секретар готує чернетку рішення, надсилає Акціонеру матеріали та проекти рішень, а також виконує функцію інформаційного забезпечення та консультування Акціонера. Зовнішній аудитор складає Звіт щодо фінансової звітності Банку за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт щодо перевірки Звіту про управління (Звіту керівництва) Банку, для прийняття рішення щодо них.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Питання, які потребують усного обговорення, можуть розглядатися на мітингах і презентаціях, організованих як очно, так і віддалено з використанням погоджених Банком засобів комунікації, в тому числі в режимі аудіо- чи відеоконференції.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Порядок проведення Загальних зборів акціонерів визначений п. 10.4. Статуту АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" та розділом 3 Положення про Загальні збори акціонерів АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК".
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Рішення Єдиного Акціонера Банку публікується на офіційному веб-сайті Банку у встановлені чинним законодавством строки, а також надсилається Національному банку України, членам органів управління Банку, працівникам Банку та іншим зацікавленим особам, яких дане рішення стосується та використовується ними у своїй професійній діяльності.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Офіційний веб-сайт Банку - www.seb.ua
2) взаємодія з акціонерами		
Радойо затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Наглядовою радойо затверджено Політику взаємодії зі стейкхолдерами АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", яка розкрита Банком на офіційному сайті у розділі "Корпоративне управління" Банк є товариством з одним Акціонером та порядок взаємодії з ним описаний також в установчих документах Банку, а саме у Статуті, Положенні про Загальні збори акціонерів, Положенні про Наглядову

		раду.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Корпоративний секретар Банку відповідає за інформаційну взаємодію з Акціонером, надає консультаційну підтримку, а також модерує взаємодію Акціонера з іншими органами управління Банку, регуляторними органами та іншими стейкхолдерами.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	так	Відповідно чинного законодавства України та Статуту Банку Наглядова рада не наділена компетенцією визначати принципи поглинання чи приймати рішення щодо поглинання, натомість, такі правочини відносяться до компетенції Загальних зборів акціонерів Банку. Угода про злиття або приєднання набирає законної сили з моменту затвердження її більшістю у дві третини голосів акціонерів (учасників) на загальних зборах кожного з банків. Наглядова рада не має право самостійно приймати рішення щодо поглинання. Крім того, відповідно до ст. 27 Закону України "Про банки і банківську діяльність", такі дії мають узгоджуватися з Національним банком України, який надає письмовий дозвіл та погоджує план реорганізації Банку.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	На офіційному сайті Банку у розділі "Корпоративне управління", підрозділі "Додаткова інформація" розміщено Політику взаємодії зі стейкхолдерами АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", яка регулює основоположні питання взаємодії Банку з його стейкхолдерами.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	Політика взаємодії зі стейкхолдерами АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" визначає перелік ключових стейкхолдерів, які впливають на діяльність та стратегічний розвиток Банку, а також тих, на яких має вплив діяльність Банку.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	так	Основні положення аспектів щодо взаємодії зі стейкхолдерами розкриваються у Звіті про сталий розвиток, який є невід'ємною частиною Звіту керівництва (Звіту про управління).
3. Наглядова рада		

Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени Наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Така інформація обліковується і зберігається Банком. Цю функцію покладено на Корпоративного секретаря Банку. А також інформація про участь членів Наглядової ради у засіданнях (альтернативних процедурах прийняття рішень) розкривається у Звіті про винагороду членів Наглядової ради.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Положення про Наглядову раду Банку, затверджене Рішенням Єдиного Акціонера №41 від 28.04.2025 року визначає, серед іншого, обов'язки членів Наглядової ради -діяти в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень, діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності, у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Банку, з метою досягнення цілей Банку, на користь та в інтересах Акціонера Банку, вкладників Банку та інших кредиторів Банку.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Наглядова рада має право на отримання будь-якої інформації, яка необхідна для ефективного виконання своїх обов'язків, зокрема, у Правління Банку, а також через підпорядковані їй підрозділи контролю - підрозділу з управління ризиками, підрозділу з дотримання норм (комплаєнсу), підрозділу внутрішнього аудиту, та у Корпоративного секретаря Банку, який є секретарем Наглядової ради та має доступ до будь-якої інформації та документів Банку.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада щоквартально та щорічно оцінює результати діяльності Банку та щорічно оцінює ефективність роботи Правління та кожного члена Правління відповідно до бізнес-плану та стратегії розвитку Банку, цілей сталого розвитку, розміру Банку, а також оцінює колективну придатність Правління та відповідність членів Правління кваліфікаційним вимогам щодо бездоганної ділової репутації та відсутності/наявності наявного/потенційного конфлікту

		інтересів.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Статутом Банку передбачено, що Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку та несе відповідальність відповідно до законодавства України. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Банком щорічно проводить оцінку відповідності членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам, встановленим законодавством України, оцінку колективної придатності Наглядової ради. За результатами оцінки, проведеної у 2025 році, кількісний склад Наглядової ради, освітній рівень, професійний та управлінський досвід її членів повністю задовольняють потреби Банку, враховуючи розмір Банку та його бізнес-стратегію.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради визначені, зокрема, Положенням про Наглядову раду Банку. Такі вимоги засновані на вимогах до бездоганної ділової репутації та достатності управлінського і професійного досвіду особи, які встановлені Законом України "Про банки і банківську діяльність", Законом України "Про акціонерні товариства", а також нормативно-правовими актами Національного банку України. Кандидат у члени Наглядової ради повинен мати: бездоганну ділову репутацію; професійні та управлінські здібності; професійну придатність (сукупність знань, професійного та управлінського досвіду особи, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, а також функціонального навантаження та сфери відповідальності); відсутність будь-яких умисно невиконаних зобов'язань щодо оплати боргу будь-якому банку або іншій фізичній чи юридичній особі; володіння знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх

		регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку. У разі, якщо незалежний член Наглядової ради протягом строку своїх повноважень перестав відповідати вимогам, визначеним чинним законодавством, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Так, члени до Наглядової ради Банку обираються Акціонером Банку з урахуванням відповідності професійних якостей та управлінського досвіду особи запиту Банку щодо заміщуваної посади. Кількісний склад Наглядової ради - 6 (шість) осіб. Половину складу становлять незалежні члени (директори). Наглядова рада обирається строком на 3 роки, члени Наглядової ради можуть переобиратися на наступні строки. Незалежні члени Наглядової ради не можуть перебувати на посаді більше 12 років сукупно.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Процедура перевірки кандидатів включає співбесіду, анкетування кандидата, збір інформації про кандидата від кандидата, роботодавців кандидата, навчальних закладів, податкових служб, кредитних агенцій, поліції, органів банківського нагляду та інших органів, а також з відкритих офіційних джерел інформації (публічних реєстрів та баз даних), аналіз та перевірку достовірності наданої кандидатом інформації, достатності досвіду, навичок та особистих якостей для обіймання посади члена Наглядової ради Банку. Член Наглядової ради обирається (призначається) Загальними зборами акціонерів Банку. Член Наглядової ради Банку вступає на посаду тільки після погодження його кандидатури Національним банком України.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	До процедури відбору кандидатів можуть залучатися зовнішні радники та/або застосовуватися процес відкритого пошуку.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	З урахуванням розміру Банку, стратегії присутності та бізнес-моделі Банку, розробка Наглядовою радою планів

		наступництва для членів Наглядової ради та Правління не здійснюється.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	На сьогодні відсутні вимоги чинного законодавства України щодо затвердження політики різноманіття складу Наглядової ради та Правління. Така політика в Банку не затверджена.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	На сьогодні відсутні нормативні вимоги до забезпечення такого гендерного співвідношення у складі Наглядової ради банку.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	У складі Наглядової ради є 3 незалежних члени (директори), які становлять половину складу Наглядової ради. Кількісний склад Наглядової ради - 6 осіб.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	так	Новообрані члени Наглядової ради проходять відповідний тренінг та забезпечуються усіма необхідними методологічними матеріалами та керівництвами.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	Наглядова рада проходить навчання з усіх основних аспектів діяльності Банку.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	Голова Наглядової ради є представником Акціонера. Вимога щодо обрання Голови Наглядової ради Банку серед незалежних членів ради комерційного банку, який не є системним, у законодавстві відсутня.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради є представником Акціонера, перебуває у постійному контакті з Акціонером з питань діяльності Банку. Голова Наглядової ради є одночасно працівником Акціонера та здійснює управління бізнесом Акціонера в регіонах Америки, Азії, Польщі та Україні.
Функції голови наглядової ради	так	Функції Голови Наглядової ради

визначаються у внутрішніх документах особи		визначаються у Статуті Банку та Положенні про Наглядову раду Банку.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	У Банку створено посаду та призначено Корпоративного секретаря.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Зважаючи на розмір та бізнес-модель Банку, а також з урахуванням норм чинного законодавства України щодо відсутності вимоги створення комітетів Наглядової ради в Банку, який не є державним банком та не має статусу системно важливого банку, структура управління Банку не передбачає створення та функціонування комітетів Наглядової ради. Створення комітетів Наглядової ради є правом Банку, а не його обов'язком. Наглядовою радою прийнято рішення комітети не створювати.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	У Банку не створювалися комітети Наглядової ради.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	У Банку не створювалися комітети Наглядової ради.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	У Банку не створювалися комітети Наглядової ради.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	У Банку не створювалися комітети Наглядової ради.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	У Банку не створювалися комітети Наглядової ради.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	До виключної компетенції Наглядової ради належить затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку, розробку якої забезпечує Правління Банку.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для	так	Члени Правління складають звіти та доповідають Наглядовій раді про досягнення цілей і виконання завдань

відстеження прогресу у досягненні цілей особи		відповідно до встановлених ключових показників ефективності.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління регулярно (щоквартально та щорічно) звітує Наглядовій раді Банку щодо показників діяльності Банку, які безпосередньо пов'язані з досягненням стратегії Банку.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Правління Банку зобов'язане інформувати Наглядову раду про суттєві події в діяльності Банку негайно, а також своєчасно надавати членам Наглядової ради на їх вимогу повну та достовірну інформацію щодо питань, що належать до компетенції Наглядової ради.

6. Винагорода

Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Винагорода членів Наглядової ради і Правління Банку визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у банківській сфері.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Розмір винагороди членів Правління пов'язаний з результатами діяльності Банку.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода членів Наглядової ради Банку є фіксованою та не залежить від досягнення Банком фінансових показників. У той же час, розмір фіксованої винагороди члена Наглядової ради може бути переглянутий та змінений рішенням Акціонера, з внесенням відповідних змін до умов договору з членом Наглядової ради (у разі укладання).

7. Розкриття інформації і прозорість

В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	В Банку затверджено Політику розкриття інформації АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК". Політика є відкритою та розміщена на офіційному веб-сайті Банку у розділі "Корпоративне управління", підрозділ "Додаткова інформація".
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	Наглядова рада Банку не бере безпосередньої участі у підготовці фінансових звітів, це компетенція Правління і головного бухгалтера Банку. Водночас підрозділ внутрішнього аудиту, який підпорядкований Наглядовій раді, перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Крім того, щоквартально підрозділ, що відповідає за напрямки фінансів та звітності, звітує

		Наглядовій раді про фінансові показники, виконання бюджету тощо. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку за відповідний рік здійснюється Акціонером за поданням Наглядової ради. Наглядова рада також призначає зовнішнього незалежного суб'єкта аудиторської діяльності для перевірки річної фінансової звітності Банку і складання звіту щодо неї, затверджує винагороду такій аудиторській компанії та умови договору з нею.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	В Банку створено систему внутрішнього контролю, що здійснюється його підрозділами на трьох рівнях: бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку - перший рівень; підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - другий рівень; та підрозділ внутрішнього аудиту - третій рівень.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Підрозділ внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує Наглядовій раді, яка затверджує плани роботи та перевірок підрозділу, розглядає звіти та вживає заходів за наслідками такого розгляду. здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту. Також Наглядова рада обирає аудиторську фірму для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затверджує умови договору з аудитором, здійснює розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовку рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього. Наглядова рада контролює усунення недоліків в діяльності Банку чи окремих його органів, які виявлені внутрішнім та/або зовнішнім аудитором.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді	так	Ці функції підзвітні Наглядовій раді.

(невиконавчим директорам ради директорів)		
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	В Банку затверджено та регулярно переглядається політика з управління ризиками.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	В Банку затверджено та регулярно переглядається декларація схильності до ризиків.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Рада щоквартально розглядає звіт про управління ризиками.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	В Банку затверджено Політику з етики. Документ наразі не оприлюднений. Можливість оприлюднення розглядається.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	В Банку затверджено Механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку. Департамент комплаєнсу та Управління внутрішнього аудиту є кінцевими одержувачами анонімних повідомлень. Подання повідомлень може мати місце як у письмовому, так в усному порядку через Систему WistleB, функціонування якої забезпечує SEB AB (материнська компанія Банку).
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	В Банку затверджено Антикорупційну політику та оприлюднено її на офіційному сайті Банку у розділі "Корпоративне управління", підрозділі "Додаткова інформація".
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	В Банку затверджено Політику запобігання конфліктам інтересів в АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК". Документ наразі не оприлюднений. Можливість оприлюднення розглядається.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Банк щорічно проводить самооцінку членів Наглядової ради. Процедура такої самооцінки формалізована та затверджена на рівні внутрішнього документа Банку.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	Такі плани можуть розроблятися Банком щодо підвищення рівня компетенції у певному напрямку діяльності Банку, зокрема, за рекомендацією аудитора, підрозділу внутрішнього аудиту, відповідального працівника за

		фінансовий моніторинг, чи за результатами та в рамках впровадження рекомендацій оцінки SREP, проте їх розроблення не є обов'язковим.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Чинним законодавством не передбачена необхідність проведення такої оцінки, проте в Банку функцію моніторингу та вдосконалення рівня корпоративного управління виконує Корпоративний секретар. Корпоративний секретар звітує Наглядовій раді про стан корпоративного управління та пропонує заходи щодо його поліпшення. Наглядова рада контролю виконання заходів та усунення виявлених недоліків в системі корпоративного управління.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 2 (2)

Дата проведення	28.04.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місто Стокгольм, Швеція електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада, збори проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"

Питання порядку денного та прийняті рішення:

1. "Щодо розгляду та затвердження річного звіту (річної звітності) Банку (включаючи звіт керівництва і звіт про (корпоративне) управління), звіту Наглядової ради за 2024 рік, та затвердження заходів за результатами їх розгляду".
Рішення: Затвердити Річний Звіт (річну звітність) Банку (включаючи звіт керівництва та звіт про (корпоративне) управління), звіт Наглядової ради Банку за 2024 рік, та затвердити заходи за результатами їх розгляду.
2. "Щодо розгляду висновків зовнішнього аудитора Банку - аудиторської фірми ТОВ "РСМ Україна", а саме: Звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіту щодо перевірки Звіту про управління (Звіту керівництва) Банку за 2024 рік, та затвердження заходів за результатами їх розгляду".
Рішення: Затвердити заходи за результатами розгляду Звіту незалежного аудитора щодо аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіту щодо перевірки Звіту про управління (Звіту керівництва) Банку.
3. "Щодо затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Банку та розподіл прибутку Банку за 2024 рік".
Рішення: Затвердити фінансову звітність Банку за 2024 рік, складену за Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності, з чистим прибутком 187,829,721.34 гривень.
Прибуток Банку за 2024 рік у сумі 187,829,721.34 гривень розподіляється наступним чином: 5% прибутку, що складає 9,391,486.06 гривень, спрямувати до резервного фонду (капіталу) Банку, а інші 178,438,235.28 гривень - це нерозподілений прибуток для розвитку Банку.
Банку не сплачувати дивіденди Єдиному Акціонеру (сума дивідендів до сплати - 0,00 гривень) з прибутку Банку за 2024 рік та з нерозподілених прибутків Банку минулих років. Дане рішення Єдиного Акціонера діятиме щонайменше до наступних річних Загальних зборів акціонерів Банку.

4. "Щодо прийняття рішення про надання згоди відповідно до законодавства на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Банком в строк з "01" травня 2025 року по "30" квітня 2026 року включно".

Рішення: 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 979,109,830.76 (дев'ятсот сімдесят дев'ять мільйонів сто дев'ять тисяч вісімсот тридцять гривень 76 копійок) 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 2025 року по "30" квітня 2026 року включно, максимальний розмір процентної ставки для таких правочинів у гривнях не має перевищувати 50% річних, в іноземній валюті - 20% 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 гарантії/контргарантії), 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 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, та/або особам, уповноваженим Банком на підставі довіреності, що підписується Головою Правління або виконуючим 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.

5. "Щодо прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів щодо отримання кредиту з Національним банком України"

Рішення: Надати згоду на вчинення Банком таких значних правочинів (в значенні Закону України "Про акціонерні товариства") з Національним банком України, а саме на:

- укладання додаткового договору до Генерального кредитного договору від 01.03.2019 року №380797-ГК, укладеного з Національним банком України. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за правочином на отримання кредиту у сумі

3 800 000 000,00 (три мільярди вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень, максимально можливий розмір зобов'язань за правочином щодо надання застави у сумі - 5 700 000 000,00 (п'ять мільярдів сімсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень та максимально можливий розмір зобов'язань з урахуванням вартості застави - 9 500 000 000,00 (дев'ять мільярдів п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень.

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, та/або особам, уповноваженим Банком на підставі довіреності, що підписується Головою Правління або виконуючим обов'язки Голови Правління, на визначення інших умов, укладення та підписання вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.

6. "Щодо прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів щодо купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України з Національним банком України"

Рішення: Надати згоду на вчинення Банком таких значних правочинів (в значенні Закону України "Про акціонерні товариства") з Національним банком України, а саме на:

-укладання з Національним банком України договору/договорів щодо купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за договором/договорами купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України у сумі 12 000 000 000,00 (дванадцять мільярдів гривень 00 копійок) гривень.

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, та/або особам, уповноваженим Банком на підставі довіреності, що підписується Головою Правління або виконуючим обов'язки Голови Правління, на визначення інших умов, укладення та підписання вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.

7. "Щодо прийняття рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів купівлі-продажу іноземної валюти на умовах "своп" з Національним банком України."

Рішення: Надати згоду на вчинення Банком таких значних правочинів (в значенні Закону України "Про акціонерні товариства") з Національним банком України, а саме на:

- укладання з Національним банком України договору/договорів купівлі-продажу іноземної валюти на умовах "своп". Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за договором/договорами купівлі-продажу іноземної валюти на умовах "своп" з Національним банком України у сумі 9 500 000 000,00 (дев'ять мільярдів п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень.

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, та/або особам, уповноваженим Банком на підставі довіреності, що підписується Головою Правління або виконуючим обов'язки Голови Правління, на визначення інших умов, укладення та підписання вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.

8. "Щодо затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" у новій редакції."

Рішення: Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" у новій редакції.

9. "Щодо затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік."

Рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік.

10. "Щодо затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" у новій редакції."

Рішення: Затвердити Принципи (Кодекс) корпоративного управління АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" у новій редакції.

11. "Щодо затвердження Положення про Загальні збори акціонерів АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" у новій редакції."

Рішення: Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" у новій редакції.

12. "Щодо затвердження Положення про Наглядову раду АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" у новій редакції."

Рішення: Затвердити Положення про Наглядову раду АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" у новій редакції.

13. "Щодо перегляду Статуту АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"

Рішення: За результатами перегляду чинний Статут АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" залишити в силі, без необхідності внесення змін і доповнень.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://sebgroup.com/siteassets/sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-offices/ukraine/information-of-the-bank-as-the-security-issuer/2025/shareholders-decision-41-25.pdf
---	---

Дата проведення	21.10.2025
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: місто Стокгольм, Швеція електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада, збори проведені відповідно до статті 60 Закону України "Про акціонерні товариства"
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>1. "Щодо прийняття рішення про відкликання та припинення повноважень членів Наглядової ради Банку".</p> <p>Рішення: Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку відкликати та припинити повноваження наступних членів Наглядової ради Банку:</p> <ol style="list-style-type: none"> Єва Марія Катаріна Йонссон - Голова Наглядової ради, представник Акціонера. Міхаель Ляйтцбах - член Наглядової ради, представник Акціонера. Сіне Спарре Коббернагел - член Наглядової ради, представник Акціонера. Юха Лассі Йоханнес Котайокі - член Наглядової ради, незалежний член (директор). Ханс Торстен Ейнар Рінгстром - член Наглядової ради, незалежний член (директор). Магне Йохан Хага - член Наглядової ради, незалежний член (директор). <p>2. "Щодо обрання (призначення), переобрання (перепризначення) членів Наглядової ради Банку".</p> <p>Рішення: Відповідно до чинного законодавства України та Статуту Банку обрати (призначити):</p> <p>Анну Елізабет Андрен - Головою Наглядової ради Банку, представником Акціонера.</p> <p>Цивільно-правові та (або) трудові договори з членом Наглядової ради Банку, представником Акціонера, Анною Елізабет Андрен, не укладати.</p>	

Переобрати (перепризначити):

Міхаеля Ляйтцбаха - членом Наглядової ради, представником Акціонера,
Сіне Спарре Коббернагел - членом Наглядової ради, представником Акціонера,
Юху Лассі Йоханнес Котайокі - членом Наглядової ради, незалежним членом (директором),
Ханса Торстена Ейнара Рінгстроєма - членом Наглядової ради, незалежним членом (директором),

Магне Йохана Хагу - членом Наглядової ради, незалежним членом (директором).

Таким чином, Наглядова рада Банку сформована у наступному складі:

1. Анна Елізабет Андрен - Голова Наглядової ради, представник Акціонера.
2. Міхаель Ляйтцбах - член Наглядової ради, представник Акціонера.
3. Сіне Спарре Коббернагел - член Наглядової ради, представник Акціонера.
4. Юха Лассі Йоханнес Котайокі - член Наглядової ради, незалежний член (директор).
5. Ханс Торстен Ейнар Рінгстроєм - член Наглядової ради, незалежний член (директор).
6. Магне Йохан Хага - член Наглядової ради, незалежний член (директор).

Умови цивільно-правових договорів з незалежними членами (директорами) Наглядової ради Банку залишити без змін.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://sebgroup.com/siteassets/sebgroup.com/about-seb/our-locations/international-offices/ukraine/gsm-decisions/shareholders-decision-42-25.pdf>

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Єва Марія Катаріна Йонссон, з 01.01.2025 по 21.10.2025			X			
Анна Елізабет Андрен, на посаді з 02.12.2025			X			
Міхаель Ляйтцбах, на посаді протягом всього звітнього періоду						
Сіне Спарре Коббернагел, на посаді протягом всього звітнього періоду						
Магне Йохан Хага, на посаді протягом всього звітнього періоду						
Ханс Торстен Ейнар Рінгстроєм, на посаді протягом всього звітнього періоду						
Юха Лассі Йоханнес Котайокі, на посаді протягом всього звітнього періоду						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	9
---	---

з них очних:	4
з них заочних:	5
Опис ключових рішень ради:	<p>Наглядова приймала рішення про затвердження планів роботи Управління внутрішнього аудиту, Департаменту комплаєнсу, розглядала звіти про оцінку ризиків, виконаних підрозділами контролю Банку, затверджувала у новій редакції Політику з управління комплаєнс-ризиком та Методику оцінки комплаєнс-ризиків, Декларацію схильності до ризиків на 2025 рік, інші Політики у сфері ризиків. Також затверджувалися Процес оцінки достатності внутрішнього капіталу ІСААР та Висновки про достатність внутрішнього капіталу за результатами процесу ІСААР, Висновків про достатність внутрішньої ліквідності за результатами процесу ІЛААР. На початку 2025 року Наглядова рада приймала рішення про затвердження фіксованої винагороди та виплату змінної винагороди (бонусу) за 2024 рік. У квітні 2025 року Наглядова рада скликала Загальні збори акціонерів, визначала порядок денний зборів, затверджувала Звіт Правління та Звіт про винагороду членів Правління за 2024 рік та Звіт про винагороду впливових осіб за 2024 рік, затверджувала річну інформацію Банку як емітента цінних паперів, розглядала та затверджувала Звіт незалежного аудитора ТОВ "РСМ Україна" щодо фінансової звітності Банку за 2024 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та Звіт щодо перевірки Звіту про управління (Звіту керівництва) Банку для подальшої передачі на затвердження Акціонеру Банку. Наглядова рада проводила щорічну оцінку професійної придатності, ділової репутації та оцінку наявності конфлікту інтересів щодо членів Наглядової ради, членів Правління та впливових осіб Банку, оцінювала колективну придатність Наглядової ради, Правління та впливових осіб. За результатами кожного кварталу 2025 року Наглядовій раді звітували підрозділи контролю, корпоративний секретар, підрозділи бізнес лінії щодо основних бізнес-показників діяльності Банку та фінансових результатів, а також щодо існуючих клієнтів Банку та процесу залучення потенційних клієнтів. У 2025 році затверджувалися внутрішні положення, що регламентують діяльність Банку у сфері ризик-менеджменту, комплаєнсу та корпоративного управління в новій редакції, а також План дій щодо ліквідності на випадок непередбачуваних обставин, Програма фінансування, ліміти операцій з пов'язаними з Банком особами на суму, що перевищують 3% регулятивного капіталу Банку. Протягом 2025 року розроблено в Банку та затверджено ряд нових нормативних документів в сфері корпоративного управління, як-от Політику розкриття інформації, Дивідендна політика. На виконання вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативних актів НБУ, Наглядовою радою переглядалися внутрішні документи з питань винагороди - Політика винагороди, Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про винагороду членів Правління, Положення про винагороду впливових осіб. Наглядова рада затверджувала Організаційну структуру у новій редакції. У 2025 році Рада розглядала питання, пов'язані із забезпечення належного функціонування в Банку системи фінансового моніторингу, зокрема, розглядалися рекомендації Національного банку України, щодо належної організації корпоративного управління, ефективності та адекватності функціонування системи управління ризиками ВК/ФТ та внутрішнього контролю Банку в частині ПВК/ФТ та затверджувався план імплементації таких рекомендацій. Наглядова рада переглядала та затверджувала у новій редакції Політику запобігання та протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму та дотримання фінансових санкцій. У жовтні 2025 року Наглядова рада скликала позачергові Загальні збори акціонерів для прийняття рішення щодо припинення повноважень та обрання Голови Наглядової ради. Наприкінці 2025 року також рада затверджувала Стратегію, Бізнес-план і Бюджет Банку на 2026, розглядала Бізнес-план Банку на 2027-2028.</p>

Звіт ради

Звіт Наглядової ради 2025

Наглядова рада Банку в складі:

1. Анна Елізабет Андрен - Голова Наглядової ради, представник Акціонера
2. Міхаель Ляйтцбах - член Наглядової ради, представник Акціонера
3. Юха Лассі Йоханнес Котайокі - член Наглядової ради, незалежний член (директор)
4. Ханс Торстен Ейнар Рінгстром - член Наглядової ради, незалежний член (директор)
5. Магне Йохан Хага - член Наглядової ради, незалежний член (директор)
6. Сіне Спарре Коббернагель - член Наглядової ради, представник Акціонера

надала для розгляду та затвердження Єдиним Акціонером Банку Звіт Наглядової ради за період з 01 січня 2025 по 31 грудня 2025 року.

1. Наглядова рада Банку діє на підставі Статуту Банку та Положення про Наглядову раду, затвердженого Рішенням № 41 Єдиного Акціонера від 28.04.2025 року.

Банк зареєстрований Національним банком України "19" січня 2011 року під реєстраційним № 336. Банк здійснює свою діяльність у відповідності до Статуту Банку, вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України.

Наглядова рада є колегіальним органом Банку, що в межах компетенції, визначеної Статутом, Положення про Наглядову раду та законодавством України, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та Акціонера Банку.

Склад, структура та діяльність Наглядової ради Банку як колегіального органу відповідають чинному законодавству України та міжнародним стандартам корпоративного управління.

Кількісний склад Наглядової ради становить 6 (шість) осіб, з яких 3 особи є незалежними членами (директорами).

За результатами щорічної оцінки колективну придатність Наглядової ради було визнано такою, що задовольняє вимогам чинного законодавства та потребам Банку.

Колективна придатність Наглядової ради дозволяє забезпечити ефективне управління та контроль за діяльністю Банку з урахуванням його розміру, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційної структури та профілю ризику Банку.

Зокрема, у період з 01.01.2025 до 31.12.2025 Наглядова рада здійснювала із використанням процедур при прийнятті нею рішень, що відповідають законодавству, Статуту, Положенню про Наглядову раду Банку та міжнародним стандартам:

- затвердження в межах своєї компетенції документів, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Банку;
- підготовку порядку денного Загальних зборів акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного;
- контроль за діяльністю Правління Банку;
- розгляд аудиторського звіту та підготовка рекомендацій Акціонеру для прийняття рішень щодо нього;
- розгляд звітів та затвердження планів роботи підпорядкованих (підзвітних) Раді підрозділів Банку
- вирішення кадрових питань в межах своєї компетенції та прийняття рішень про визначення винагороди членам Правління та впливовим особам Банку, які підпорядковані та/або підзвітні Наглядовій раді Банку.
- вирішення інших питань, пов'язаних із здійсненням діяльності Банку, у межах компетенції тощо.

2. Компетентність та ефективність кожного вищевказаного члена Наглядової ради Банку є належними.

З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, була проведена оцінка професійної придатності членів Наглядової ради. Під час оцінки до уваги брали рівень освіти, сукупність знань та навичок, професійний та управлінський досвід, необхідний для виконання посадових обов'язків. Оцінка колективної професійної придатності показала, що Наглядова рада АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" має досвід роботи та ряд компетенцій в різних сферах, що дає можливість забезпечити ефективну діяльність бізнесу у більшості областей та продуктів, які доступні для корпоративних клієнтів на банківському ринку України.

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 колективного 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.

Члени Наглядової ради Банку протягом звітного періоду також здійснювали діяльність (оплачувану і (чи) безоплатну) як посадові особи інших юридичних осіб:

Голова Наглядової ради, представник Акціонера Анна Елізабет Андрен була Керівником Напрямку операцій на валютному ринку/операцій форекс у Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Швеція. А з вересня 2025 року стала Керівником СЕБ Інтернешнл у Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ), Швеція та здійснює управління бізнесом СЕБ в Азії, регіонах Америки, Україні і Польщі.

Член Наглядової ради, представник Акціонера Міхаель Ляйтцбах був Керівником підрозділу корпоративного банкінгу в відділенні СЕБ у Франкфурті, Німеччина.

Члена Наглядової ради, представник Акціонера Сіне Спарре Коббернагел була Керівником з питань роботи з клієнтами у відділенні СЕБ у Копенгагені, Данія.

Член Наглядової ради, незалежний член Ханс Торстен Ейнар Рінгстром не обіймав посад в інших компаніях.

Член Наглядової ради, незалежний член Магне Йохан Хага не обіймав посади в інших компаніях.

Член Наглядової ради, незалежний член Юха Лассі Йоханнес Котайокі був членом Наглядової ради, незалежним членом (директором) в АБ СЕБ банкас Литва, АС СЕБ банка Латвія, АС СЕБ Панк Естонія; Керуючим майном у ТАЛОСАККЕ ОУ, Фінляндія.

3. Кожен член Наглядової ради, який є незалежним директором, відповідає вимогам до незалежності, встановлених законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4. Комітети Наглядової ради Банку не створювалися.

5. Для оцінки виконання поставлених стратегічних цілей Наглядова рада Банку враховувала показники та інформацію, надану Правлінням Банку, підрозділами контролю Банку, напрямком фінансів та підрозділами бізнес лінії, а також висновки, надані зовнішньою аудиторською фірмою ТОВ "РСМ Україна" за наслідками проведеного аудиту.

Відповідно до аудиторського звіту, фінансова звітність Банку за 2025 рік надає достовірно в усіх істотних аспектах інформацію про фінансовий стан Банку на кінець дня 31 грудня 2025 року і його фінансові результати на зазначену дату відповідно до вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності.

На основі наданих даних Наглядова рада дійшла таких висновків:

- фактів порушення прав Акціонера, інших найбільших стейкхолдерів Банку не виявлено;
- фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком діяльності не виявлено;
- підсумки фінансово-господарської діяльності Банку відповідають його звітності;
- процедури внутрішнього контролю забезпечують належний внутрішній контроль у Банку;
- в Банку підтверджено високий рівень корпоративного управління та культури;
- процедури аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

За даними фінансової звітності за 2025 рік, прибуток Банку за 2025 рік складає 261 478 173,31 гривень.

Наглядова рада Банку досягла виконання поставлених стратегічних цілей.

6. Внутрішня структура Наглядової ради Банку не передбачає створення комітетів Наглядової ради чи розподіл функціональних обов'язків між членами. Члени приймали всі рішення в межах компетенції Наглядової ради колегіально. Рішення Наглядової ради вважається прийнятим, якщо за нього

проголосували більшість її членів, які беруть участь в засіданні. Кворум - більше половини складу. Голова Наглядової ради має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів Наглядової ради Банку під час прийняття рішень.

Процедура прийняття рішень описана у Положенні про Наглядову раду та передбачає можливість прийняття рішень на засіданні (очно за фізичної спільної присутності членів Наглядової ради або у форматі відео- чи аудіоконференції), а також у процедурі заочного голосування (опитування) засобами корпоративної електронної пошти.

Протягом звітнього 2025 року члени Наглядової ради забезпечили максимальну ефективність під час прийняття рішень, присутність на засіданнях та участь у прийнятті рішень. Всі скликані засідання відбулися без перенесень чи скасування, заплановані питання розглянуті без зволікань.

Загалом Наглядова рада провела 9 засідань, 4 з яких регулярні очні щоквартальні засідання, на яких заслухано і розглянуто звіти та складалися плани роботи Правління, підрозділів контролю, корпоративного секретаря, напрямку фінансів та головних підрозділів бізнес лінії, оглядалися макроекономічні показники та їх здійснювався аналіз їх впливу на виконання бізнес-цілей Банку.

Таким чином, діяльність Наглядової ради Банку зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

З урахуванням викладеного вище Наглядова рада рекомендувала Єдиному Акціонеру затвердити Звіт Наглядової ради Банку за 2025 рік.

Голова Наглядової ради
 Анна Елізабет Андрен

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Нільс Леннарт Крістіан Андерссон, на посаді протягом всього звітнього періоду			X	X		V
Дьякончук Роман Анатолійович, на посаді протягом всього звітнього періоду			Y		X	V
Тамара Котляр, на посаді протягом всього звітнього періоду			Y		V	

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	48
з них очних:	18
з них заочних:	30

Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	Правління протягом 2025 року приймало рішення у відповідності до повноважень, визначених Статутом, зокрема затверджувало активні операції, які згідно вимог чинного законодавства вимагають погодження Правлінням Банку, затверджувало внутрішньобанківські нормативні документи, розглядало звіти підрозділів з різних питань діяльності Банку, вносило зміни до складу комітетів банку, тощо.
--	---

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	72	116	23
з них очних:	24	3	0
з них заочних:	48	113	23
Опис ключових рішень комітету ради:	Кредитний комітет у 2025 році приймав рішення, що стосуються здійснення банком активних операцій, які несуть кредитний ризик, затвердження сум резервів, кредитного ризику, ризик-класів контрагентів Банку тощо.	На комітеті презентувалися основні показники діяльності Банку. Приймалися рішення щодо встановлення індивідуальних ставок, що нараховується на залишок коштів на рахунку клієнта, за депозитними та кредитними договорами та договорами про надання гарантій.	Розглядалися питання щодо встановлення спеціальних тарифів на банківські послуги і операції для клієнтів Банку.

1-й комітет - Кредитний комітет

2-й комітет - Комітет з управління активами і пасивами

3-й комітет - Тарифний комітет

Звіт виконавчого органу

Звіт Правління 2025

1. Правління АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" ("Банк") діє в складі:

Голови Правління Андерссона Нільса Леннарта Крістіана,

Першого Заступника Голови Правління-директора Департаменту казначейства та фінансових ринків, Члена Правління Дьякончука Романа Анатолійовича,

Заступника Голови Правління-керівника Напрямку фінансів, члена Правління Котляр Тамари.

Правління Банку діє на підставі Статуту Банку, затвердженого Рішенням № 40 єдиного акціонера Банку від 04.06.2024 р., та Положення про Правління, затвердженого Рішенням Наглядової ради №04 від 25.04.2025 року.

Банк зареєстрований Національним банком України "19" січня 2011 року під реєстраційним № 336. Банк здійснює свою діяльність у відповідності до Статуту Банку, вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України.

Кількісний склад Правління становить 3 (три) особи. Правління також здійснює свою діяльність через

комітети, зокрема Кредитний комітет, Комітет з управління активами і пасивами, Тарифний комітет, Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з вивчення нових продуктів та Комітет з питань операційних ризиків.

2. Члени Правління Банку як колегіальний орган Банку проявили високий рівень професіоналізму, злагодженість та ефективність у прийнятті рішень, які відносяться до компетенції Правління. Члени Правління керувалися принципами ефективного корпоративного управління, доброчесності та неупередженості. Водночас кожен член Правління очолював/ла визначений напрям роботи Банку у відповідності до розподілу обов'язків між членами Правління та Організаційної структури Банку, спрямовував/ла діяльність підпорядкованих йому/їй структурних підрозділів Банку. З урахуванням бізнес-плану та стратегії Банку, Наглядовою радою було проведено щорічну оцінку ефективності та колективної придатності 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 КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" має досвід роботи та ряд компетенцій в різних сферах, що дає можливість забезпечити ефективну діяльність бізнесу та доступність банківських продуктів 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". Важливо 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 колективного істотного досвіду управлінської роботи, корпоративного банкінгу, стратегічного розвитку, встановлення та дотримання цілей.

Крім того, Наглядовою радою підтверджено професійну придатність, бездоганну ділову репутацію та відсутність наявного/потенційного конфлікту інтересів у Голови Правління Банку, Першого Заступника Голови Правління та Заступника Голови Правління. Члени Правління відповідають вимогам до керівників Банку, встановлених чинним законодавством України.

Протягом 2025 року Голова Правління Нільс Леннарт Крістіан Андерссон обіймав також посади члена Правління Норвезько-Української торгової палати (Норвегія), Голови Комітету з питань банківських та фінансових послуг, члена Правління в Німецько-Українській промислово-торгівельній палаті (Україна) та члена Правління в Стокгольмському інституті економік перехідного періоду (Швеція). Інші члени Правління протягом звітного 2025 року не обіймали інші посади та не здійснювали діяльність в інших юридичних особах чи організаціях.

Протягом звітного періоду Правлінням проводились засідання та приймалися рішення щодо: забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; реалізація 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 Радою Банку організаційної структури Банку; забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією та бізнес-планом розвитку Банку; інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яку загрозу погіршення фінансового стану, 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.

Для оцінки виконання поставлених стратегічних цілей Правління Банку враховувала показники та інформацію, підрозділами Банку, зокрема, напрямком фінансів та підрозділами бізнес лінії, а також висновки, надані зовнішньою аудиторською фірмою ТОВ "РСМ Україна" за наслідками проведеного аудиту.

Фінансова звітність за рік, що минув 31 грудня 2025 року, відображає: Прибуток Банку за 2025 рік складає 261 478 173,31 гривень. Відповідно до аудиторського звіту фінансова звітність Банку за 2025 рік надає достовірно в усіх істотних аспектах інформацію про фінансовий стан Банку на кінець дня 31

грудня 2025 року і його фінансові результати на зазначену дату відповідно до вимог Міжнародних Стандартів Фінансової Звітності. На основі наданих даних Правління дійшло таких висновків:

- фактів порушення прав Акціонера, інших найбільших стейкхолдерів Банку не виявлено;
- фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком діяльності не виявлено;
- підсумки фінансово-господарської діяльності Банку відповідають його звітності;
- процедури внутрішнього контролю і аудиту забезпечують належний внутрішній контроль у Банку.

3. Протягом звітного 2025 року члени Правління забезпечили максимальну ефективність під час прийняття рішень, присутність на засіданнях та участь у прийнятті рішень. Правління приймало рішення на засіданнях, порядок та форми проведення яких визначені Положенням про Правління. Діяльність Правління була зосереджена на реалізації бізнес-планів та стратегії розвитку Банку. Про проведену роботу Правління регулярно звітувало Наглядовій раді Банку, своєчасно надавало Наглядовій раді, внутрішньому та зовнішнім аудиторам Банку повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Банку, забезпечило ефективний зв'язок та інформування Акціонера, Наглядової ради, регуляторних органів, клієнтів, працівників та інших стейкхолдерів Банку щодо діяльності Банку. Правління Банку досягло виконання поставлених цілей. Діяльність Правління Банку зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

З урахуванням викладеного вище Правління рекомендувало Наглядовій раді затвердити звіт Правління Банку за 2025 рік.

Голова Правління

Нільс Леннарт Крістіан Андерссон

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Анна Аханова
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про Корпоративного секретаря, Посадова інструкція Корпоративного секретаря.
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	26.01.2024 01
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	28.01.2026 01
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Корпоративний секретар - посадова особа, відповідальна за ефективну і регулярну взаємодію Банку з Акціонером, координацію дій всередину Банку, спрямовану на захист інтересів Акціонера та реалізацію ним своїх прав, а також за підтримку роботи Наглядової ради, як на організаційному, так і методичному та консультативному рівні. Корпоративний секретар моніторить загальне дотримання в Банку Кодексу (Принципів) корпоративного управління, сприяє покращенню корпоративного управління в Банку, бере участь в розробці внутрішніх нормативних документів, підготовці до оцінки SREP, відповідає за розкриття інформації про Банк як емітента цінних паперів, а

	<p>також за побудову якісної взаємодії зі стейкхолдерами Банку в межах своєї компетенції. Протягом 2025 року за безпосередньої участі Корпоративного секретаря в Банку оновлені Політика винагороди, Положення про винагороду членів Наглядової ради, Положення про винагороду членів Правління, Положення про винагороду впливових осіб, Політика розкриття інформації, Політика взаємодії зі стейкхолдерами, Принципи (Кодекс) корпоративного управління, Положення про оцінку професійної та колективної придатності та ділової репутації вищого керівництва та впливових осіб АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК", а також розроблено і затверджено новий документ Банку - Дивідендну політику. Також протягом 2025 року Корпоративний секретар здійснював підтримку членів Наглядової ради з підготовки документів з питань ліцензування для надання в Національний банк України. У жовтні-грудні 2025 року за організаційної та інформаційної підтримки Корпоративного секретаря успішно призначено та погоджено на посаді Голови Наглядової ради, представника Акціонера, Анну Елізабет Андрен. Щоквартально Наглядова рада розглядала Звіти Корпоративного секретаря. Протягом звітного періоду Корпоративним секретарем приділялося достатньо уваги навчанню та підвищенню кваліфікації, в тому числі через участь у семінарах та навчальних сесіях, присвячених питанням корпоративного управління та розкриттю інформації про емітента на ринках капіталу. Корпоративний секретар протягом 2025 року здійснював функцію секретаря Наглядової ради (9 засідань) і Загальних зборів акціонера (2 засідання), в тому числі виконувалася підготовка матеріалів, проектів рішень, координація інших питань. Протягом звітного 2025 року у порядку та строки, визначені чинним законодавством України, розкрито Річну інформацію емітента за 2024 рік, Проміжну інформацію емітента за 1 квартал 2025, 2 квартал 2025, 3 квартал 2025, а також Особливу інформацію емітента щодо прийняття рішення про вчинення значних правочинів, про зміну складу посадових осіб, про затвердження звітів про винагороду членів Наглядової ради і Правління Банку.</p>
--	--

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Підрозділи першої лінії захисту представлені 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.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Підрозділи другої лінії захисту представлені на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином. Підрозділ з управління ризиками, в тому числі, забезпечує

	своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків. Підрозділ комплаєнсу, зокрема, забезпечує організацію контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, внутрішньобанківських документів тощо.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Третя лінія захисту забезпечується на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками. На виконання вимог ст. 109 Закону України "Про акціонерні товариства" підрозділ внутрішнього аудиту емітента вказав наступне:</p> <p>1. Щодо результатів перевірки службою внутрішнього аудиту щодо достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період, здійсненої у відповідності до положень нормативно-правових актів щодо організації, завдання та функцій служби внутрішнього аудиту.</p> <p>Річний план внутрішнього аудиту формується на основі ризик-орієнтованого підходу, вимог законодавства та аудиторського циклу. План та зміни до нього затверджуються Наглядовою радою згідно з нормативними актами НБУ. У 2025 році окремі перевірки щодо достовірності та повноти даних фінансової звітності Планом не передбачалися та не проводилися.</p> <p>2. Щодо висновку служби внутрішнього аудиту (за результатами перевірки) щодо фактів порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності (за наявності). Протягом 2025 року виконано 5 аудиторських перевірок відповідно до затвердженого Наглядовою радою Річного плану. За результатами перевірок фактів порушення законодавства з критичним рівнем ризику не виявлено. Заходи з усунення встановлених недоліків погоджені з власниками процесів та менеджментом Банку; їх виконання здійснюється у повному обсязі згідно з визначеними графіками.</p> <p>3. Щодо висновку служби внутрішнього аудиту щодо ефективності та надійності системи внутрішнього контролю. Внутрішній аудит не рідше одного разу на рік (з урахуванням особливостей діяльності банку) проводить оцінку ефективності системи внутрішнього контролю відповідно до вимог чинного законодавства. Внутрішній аудит перевіряє наявність, оцінює повноту, ефективність та адекватність системи внутрішнього контролю, її відповідність видам та обсягам операцій, що здійснюються Банком, змінам у бізнес-моделі Банку, змінам у макроекономічному та бізнес-середовищі. За результатами оцінки за 2025 рік - система внутрішнього контролю ефективна, можливі деякі незначні удосконалення. Результати оцінки розглянуто та прийнято до відома Наглядовою радою.</p>
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи	Основні внутрішні документи щодо системи внутрішнього контролю: Політика з організації системи внутрішнього контролю; Політика з управління комплаєнс-ризиком; Методика оцінки комплаєнс-ризиків; Положення про

комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Департамент комплаєнсу; Положення про Управління внутрішнього аудиту; Методологія внутрішнього аудиту.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	28.01.2025 01
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Організаційна структура, система управління ризиками та засоби контролю в рамках системи внутрішнього контролю вважаються адекватними. Жодних критичних чи значущих проблем виявлено не було. При цьому було виявлено ряд внутрішніх інструкцій Банку, що підлягали перегляду та оновленню. На дату складання цього звіту всі внутрішні положення Банку, зазначені в переліку рекомендацій Управління внутрішнього аудиту, оновлено.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків визначає, що прийняття ризику не є самоціллю, а відбувається з метою створення цінності для клієнтів і отримання прибутку. Банк веде бізнес лише з клієнтами, яких знає і якщо добре розуміє усі ризики та має змогу управляти ними та контролювати їх. Управління ризиками є невід'ємною частиною способу ведення бізнесу. Кожен керівник відповідає за контроль ризиків у своїй зоні відповідальності. Банк завжди знає свою реальну позицію, правильно оцінюючи всі операції та ризики. Банк використовує свій попередній досвід і враховує стресові обставини під час прийняття ризиків. Банк постійно оцінює ринкові тенденції та глобальні події для виявлення нових ризиків. Банк прагне уникати несподіванок шляхом завчасної оцінки, звітування та ескалації ризиків і дотримання встановлених політик та принципів. Банк не має позицій або практик, які суперечать цінностям SEB Групи.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	28.01.2025 01

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Скандінавіска Енскілда Банкен АБ (публ)/Skandinaviska Enskilda Розмір значного пакета акцій Розмір пакета акцій, що			100	100

знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні 100 Banken AB (publ), пряме володіння				
Інвестор Актієболаг / Investor Aktiebolag, опосередковане володіння			21,84	21,84

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Коваль Лариса Анатоліївна			Головний бухгалтер - Директор Департаменту фінансів та звітності, Наказ Голови Правління про переведення на іншу посаду № 76-1К/2012 від 03.10.2012	Забезпечує дотримання встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності; організує контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій	Призначається та звільняється наказом Голови Правління. Головний бухгалтер вступає на посаду після його погодження Національним банком України.
Анна Аханова			Корпоративний секретар, Протокол Наглядової ради №01 від 26.01.2024 про призначення з 01.02.2024	Забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Банку, його органів управління та контролю, а також обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, його Акціонером, іншими зацікавленими у діяльності Банку особами.	Призначається та звільняється Наглядовою радою Банку у порядку визначеному Статутом Банку та Положенням про Корпоративного секретаря.
Пасека Юлія Володимирівна			Начальник Управління внутрішнього аудиту, Наглядова рада, Протокол №08 від 27.06.2024 про призначення на посаду з 01.07.2024	Очолює структурний підрозділ Банку, що забезпечує виконання функцій внутрішнього аудиту. Здійснює аудиторські перевірки (аудит) відповідно до річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) банку на звітний рік. Перевіряє та оцінює процеси, які забезпечують діяльність банку, оцінює ефективність та адекватність організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх	Призначається та звільняється з посади рішенням Наглядової ради. Кандидатура керівника підрозділу внутрішнього аудиту погоджується Національним банком України. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду тільки після погодження його кандидатури Національним банком України.

				<p>відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму.</p> <p>Керівник Управління внутрішнього аудиту виконує також інші функції, визначені Статутом Банку, Положенням про Управління внутрішнього аудиту, а також нормами чинного законодавства України.</p>	
--	--	--	--	--	--

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Політика розкриття інформації АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	28.01.2025 01
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	<p>Структура корпоративного управління в Банку є прозорою для зацікавлених осіб (стейкхолдерів). Дотримання принципу прозорості у сфері корпоративного управління означає розкриття Банком інформації про організацію його діяльності з метою оцінки стейкхолдерами ефективності управління Банком Наглядовою радою та Правлінням відповідно до вимог чинного законодавства та Статуту та з періодичністю, що забезпечує своєчасне повідомлення зацікавлених осіб про суттєві зміни, що стосуються діяльності Банку. Політика визначає принципи розкриття інформації, джерела правового регулювання, загальні правила розкриття інформації, розподіл інформації на блоки, залежно від виду інформації, яка розкривається, а також залежно від обмеження кола осіб, яким інформація є доступною - на відкриту (що оприлюднюється) та закриту (конфіденційну, яка розкривається на визначених законодавством підставах). Політика також визначає суб'єктів, які можуть бути отримувачами інформації. Політика визначає перелік інформації, яка підлягає опублікуванню на сайті Банку. Особливу увагу приділено фінансовій звітності та строкам її розкриття, а також інформації, яка становить блок "корпоративне управління". Політика також встановлює засади та порядок розкриття інформації Акціонеру Банку. Не менш важливим питанням, яке регулює Політика, є розкриття інформації Банку як емітента цінних паперів на ринку капіталу, в тому числі види та строки розкриття інформації, зміст основних звітів, які є складовими частинами такої інформації емітента, зокрема, Звіту про корпоративне управління, Звіту про сталий розвиток. Політика є відкритим документом Банку, перегляд якого здійснюється Банком на щорічній основі. У 2025 році також діяло Положення про розкриття інформації АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" як емітента акцій, затверджене Рішенням Правління №06.1 від 08.02.2024 (у новій редакції згідно з Рішенням Правління №03.2 від 27.01.2026). Положення регулює процес взаємодії структурних підрозділів Банку щодо підготовки, затвердження та розкриття інформації (регулярної та особливої) на регульованому ринку через базу особи, яка</p>

	оприлюднює регульовану інформацію та на сайті Банку. Визначає види інформації та строки розкриття інформації, відповідальних працівників, які постачають інформацію, що розкривається. Посилання на Політику на сайті Банку: https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance
--	--

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення НКЦПФР №608 від 06.06.2023 (думка щодо Звіту про управління)

Основні відомості про аудиторську фірму:

- повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "РСМ УКРАЇНА";
- місцезнаходження та фактичне місце розташування: м. Київ, 01054 вул. Дмитрівська 44А;
- інформація про реєстрацію в Реєстрі - за №0084 у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, у тому числі у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності" та у Розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес".

Витяг зі Звіту незалежного аудитора ТОВ «РСМ УКРАЇНА» від 22.04.2026:

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

- нами проведена перевірка достовірності інформації, наведеної у Звіті про корпоративне управління у відповідності до пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23 лютого 2006 року, та пунктів 1-5 статті 43 Розділу III Рішення 608;
- на нашу думку, інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та інформація, зазначена у пунктах 6-11 статті 43 Розділу III Рішення 608, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку, а саме: опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Банку; перелік структурних підрозділів Банку, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Банку; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Банку, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків 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.

Дудар О.Л.

Ключовий партнер з аудиту

Номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100867

Олендій О.Т.

Президент ТОВ "РСМ Україна"

22 квітня 2026 року

Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська 44А

Код за ЄДРПОУ: 21500646

<https://www.rsm.global/ukraine>

Номер реєстрації

у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100225

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Емітент є банком та порядок його звітності, крім Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, встановлюється також Національним банком України. Головним законодавчим актом, який регулює діяльність Банку, як фінансової установи, є Закон України "Про банки і банківську діяльність". Національний банк встановлює для банків обов'язкові правила ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності, що відповідають вимогам законів України та міжнародним стандартам фінансової звітності. Банк складає та подає Звіт про управління до Національного банку України разом із річною фінансовою звітністю. Звіт про управління доповнює фінансову звітність інформацією про поточні, минулі та майбутні події для надання цілісної інформації користувачам фінансової звітності, що допоможе оцінити результати діяльності банку та дії його керівництва відповідно до заявлених стратегічних планів. Додаткова інформація для розкриття у Звіті про корпоративне управління як частини Звіту керівництва (Звіту про управління) в складі річної інформації емітента законодавством про банки не передбачено.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>Питання сталого розвитку є найважливішими в сучасному суспільстві. Це такі питання як пом'якшення наслідків зміни клімату, фінансові злочини, корпоративна культура та інформаційна безпека.</p> <p>Банк вітає схвалення Національним банком України змін до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України (Рішення Правління НБУ №31-рш від 03.02.2026 року), які присвячені питанням сталого розвитку банків, включаючи принципи сталого розвитку та заходи з їх імплементації на рівні процесів Банку, розподіл ролей між органами управління та систему внутрішніх нормативних документів з питань сталого розвитку. Банк розпочав процес впровадження стратегії сталого розвитку, проводить внутрішні обговорення та складає плани з впровадження наданих регулятором рекомендацій у власних бізнес-процесах, при цьому керуючись міжнародними стандартами та практикою СЕБ Групи.</p> <p>СЕБ відіграє життєво важливу роль у суспільстві, а бізнес Банку ґрунтується на надійному управлінні, етичних практиках та довгострокових відносинах.</p> <p>На даному етапі ми прагнемо здійснити посильний внесок в економію використання ресурсів у власній діяльності, споживання води, електрики, паперу.</p> <p>З метою переходу на paperless бізнес Банк також впровадив в 2025 році сучасну електронну систему документообігу.</p> <p>Діяльність Банку у сфері соціальної відповідальності</p> <p>Як важлива частина інфраструктури суспільства, ми застосовуємо високі етичні норми і діємо відповідально, щоб побудувати здорові та довгострокові відносини з клієнтами та іншими зацікавленими сторонами. Ми прагнемо поважати права людини, дотримуватися трудового законодавства, сприяти інклюзивності та різноманіттю, а також брати активну участь у позитивному соціальному розвитку. Ми щороку повертаємо мільйони гривень в економіку країни. У 2025 році нами було сплачено 166,2 млн гривень до бюджету країни у формі різних податків та обов'язкових зборів.</p> <p>Трудове право та соціальний діалог</p> <p>У СЕБ ми забезпечуємо суворе дотримання трудового законодавства, здоровий корпоративний клімат, а також сприяємо професійному і особистісному розвитку працівників Банку.</p> <p>У 2025 році Банк продовжив послідовно реалізовувати політику розвитку персоналу та створення сприятливих умов для професійного й особистісного зростання. Ми переконані, що інвестиції в людей є ключем до сталого розвитку організації, підвищення ефективності та формування корпоративної культури, заснованої на довірі, взаємоповазі та відповідальності.</p>

	<p>Протягом звітного року 35 із 51 працівника успішно пройшли курси підвищення кваліфікації за різними напрямками. Навчальні програми були спрямовані на вдосконалення професійних компетентностей, освоєння сучасних інструментів та поглиблення знань, необхідних для роботи в динамічному банківському середовищі.</p> <p>Особливу увагу ми приділяємо психологічному добробуту команди. У рамках корпоративної програми психологічної підтримки працівники отримували професійну психологічну консультацію, що сприяло зниженню рівня стресу, покращенню емоційного стану та підвищенню загального рівня задоволеності роботою.</p> <p>Крім того, всі працівники Банку пройшли обов'язкове онлайн навчання на електронній платформі, що допомогло уніфікувати знання з ключових внутрішніх процесів, політик та стандартів діяльності.</p> <p>Крім того всі бажаючі пройшли навчання Fast Complex -Перша медична допомога за стандартами American College of Surgeons and Europeans Resuscitation Council.</p> <p>Таким чином, комплексний підхід до навчання та підтримки персоналу дозволив не лише підвищити кваліфікацію співробітників, але й створити комфортне та безпечне робоче середовище, орієнтоване на довгостроковий розвиток кожного члена команди.</p>	
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>	
	<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>1) кліматичні ризики 2) військовий ризик 3) соціальний ризик</p>
	<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p>	<p>SEB прагне мінімізувати ризики будь-якого прямого чи непрямого несприятливого впливу на навколишнє середовище та клімат, права людини та трудові права, а також проблеми, пов'язані з боротьбою з корупцією. SEB не використовує механізми ухилення від сплати податків і не сприяє цьому.</p>
3	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p>	
	<p>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:</p>	<p>Банком розроблено і затверджено Політику із сталого розвитку, яка є відкритим документом та опублікована на офіційному веб-сайті Банку за посиланням: https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance.</p> <p>Політика сталого розвитку SEB охоплює Політику корпоративного сталого розвитку, тематичні політики та галузеві політики. Ці політики відображають нашу точку зору в ключових сферах, які вважаються критично важливими з екологічної та соціальної точки зору.</p> <p>SEB Group визнає, що необхідною умовою процвітаючого та сталого суспільства є усвідомлення проблем сталого розвитку, а також бажання та здатність діяти.</p> <p>SEB Group прагне підтримувати своїх клієнтів у переході до низьковуглецевої економіки відповідно до Паризької угоди.</p> <p>Сталий розвиток є важливою та невід'ємною</p>

		<p>частиною прагнення до створення цінності для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства в цілому. SEB переконаний, що компанії, які включають сталість у свою діяльність і бізнес-рішення, мають передумови для досягнення більшого успіху в довгостроковій перспективі.</p> <p>Прагнення до досягнення Цілей сталого розвитку Організації Об'єднаних Націй (SDGs), включаючи зростання амбіцій серед політиків, матиме значні наслідки для інвестиційних потреб у країнах, що розвиваються, і розвинених країнах. SEB прагне зробити свій внесок у досягнення SDGs, поєднуючи консультативний досвід у сфері сталого розвитку та екологічні продукти в пропозиціях для своїх клієнтів, надаючи їм можливість зробити внесок у реалізацію SDGs. Це створить цінність з фінансової, соціальної та екологічної точки зору.</p>
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Протягом звітного періоду Правлінням не розглядалися питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності.
	2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Протягом звітного періоду Наглядовою радою не розглядалися питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>1) Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB) - єдиний Акціонер Банку, засновник і головний стейкхолдер. Банк забезпечує досягнення визначених Акціонером цілей присутності на банківському ринку України, здійснює захист інтересів та репутації Акціонера;</p> <p>2) Працівники - Банк є роботодавцем та впливає на працівників Банку через трудові відносини, а також організацію навчання та створення можливостей для особистого та професійного розвитку</p> <p>3) Клієнти - Банк впливає на діяльність клієнтів через надання банківських послуг, забезпечення покриття потреб та запитів клієнтів у платіжних послугах та фінансуванні тощо.</p> <p>4) Держава Україна - будучи частиною банківської системи України, Банк робить свій внесок у розвиток фінансового сектору економіки України, надаючи конкурентні банківські послуги. Банк забезпечує робочі місця, є платником податку на прибуток на загальних підставах, Банк є платником ПДВ та єдиного соціального внеску.</p> <p>5) Громада - через свою діяльність із застосуванням найкращих європейських практик управління та обслуговування, Банк є амбасадором високої корпоративної культури та корпоративної свідомості. Банк та його посадові особи беруть участь у професійних асоціаціях фінансових установ, які впливають на прийняття корисних для суспільства рішень на регуляторному рівні. Цінністю Банку є участь у формуванні позитивного образу банківського сектору у суспільстві, який передбачає довіру до банківських установ, відкритий і прозорий діалог між Банком і клієнтом, та як наслідок можливість побудови</p>	

	між Банком та клієнтом партнерських довготривалих відносин.
6	<p>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p> <p>1) Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (Skandinaviska Enskilda Banken AB) - єдиний Акціонер Банку та його засновник, визначає стратегію і напрямок діяльності Банку, стратегію присутності Банку на ринку України, приймає рішення згідно компетенції, визначеної законодавством та установчими документами Банку, призначає Наглядову раду, визначає розмір винагороди членам ради, розглядає та затверджує звіт Наглядової ради, річний звіт Банку та висновки незалежного зовнішнього аудитора щодо фінансового-господарської інформації Банку, розподіляє прибуток та визначає порядок покриття збитків;</p> <p>2) Працівники - реалізують стратегію Банку, беручи безпосередню участь у наданні банківських послуг, прийнятті рішень на всіх рівнях, оцінці та прийнятті ризиків, протидії відмиванню коштів та іншим фінансовим правопорушенням та виконанню інших функцій. Працівники Банку створюють для Банку додаткову цінність. Своєю лояльністю і лідерством працівники сприяють досягненню стратегічних цілей Банку.</p> <p>3) Національний банк України - регулює діяльність фінансового сектора шляхом визначення нормативних показників та вимог на банківському ринку, визначає правила гри і здійснює нагляд за діяльністю Банку.</p> <p>4) Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку - регулює питання діяльності Банку як акціонерного товариства та емітента цінних паперів, встановлює вимоги, обсяг, строки та порядок розкриття інформації про Банк на регульованому ринку.</p> <p>5) Верховна рада України та органи виконавчої влади України - формують правове поле діяльності Банку, відповідають за реалізацію міжнародних угод України щодо вдосконалення та гармонізації законодавства України із законодавством Європейського союзу.</p> <p>6) Банки-кореспонденти - забезпечують проведення міжнародних платіжних операцій, учасником яких є Банк та його клієнти</p> <p>7) Постачальники - забезпечують Банк необхідними основними засобами ведення банківської діяльності, таких як офіс, автоматизована банківська система, процесинг платежів, необхідне комп'ютерне і телекомунікаційне обладнання, сервери та інші сховища даних, програмне забезпечення та інше.</p> <p>8) Корпоративні клієнти - становлять бізнес мету присутності Банку на ринку України, діяльність Банку направлена на задоволення попиту своїх корпоративних клієнтів на банківські послуги найвищого європейського та міжнародного рівня.</p> <p>9) Громада - відображає відношення суспільства до банківського сектору України, рівень довіри до фінансових установ, акумулює виклики та проблемні питання, з якими стикається суспільство у процесі отримання банківських послуг, що відповідно є чинником, який формулює у Банку зворотній зв'язок та розуміння процесів та підходів, які потрібно змінити чи навпаки запровадити.</p>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</p> <p>Банк є товариством з одним Акціонером та порядок взаємодії з ним описаний в установчих документах Банку, а саме у Статуті, Положенні про Загальні збори акціонерів, Положенні про Наглядову раду.</p> <p>Політику взаємодії зі стейкхолдерами АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" затверджено рішенням Наглядової ради Банку №09 від 13.11.2025 року.</p> <p>Політика взаємодії зі стейкхолдерами є відкритим документом та розміщена на офіційній сторінці Банку у розділі "Корпоративне управління", підрозділі "Додаткова інформація" за посиланням:</p> <p>https://sebgroupp.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance.</p>

<p>Політика визначає принципи, етичні стандарти і зобов'язання Банку щодо участі в економічному і соціальному житті. Визначає також джерела правового регулювання, що визначають вимоги і нормативи, яких Банк дотримується у процесі взаємодії зі стейкхолдерами. Політика описує внутрішні документи, розроблені Банком з метою реалізації своїх зобов'язань в частині побудови якісних та довготривалих відносин зі своїми стейкхолдерами.</p> <p>Також Політика частково торкається питання донесення інформації про Банк, в тому числі через звітність та оприлюднення інформації про Банк на власному сайті.</p> <p>Наглядова рада Банку здійснює контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Наглядова рада затверджує та здійснює контроль за дотриманням кодексу поведінки (етики), політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку, а також відповідає за функціонування в Банку механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення.</p> <p>Корпоративний секретар є посадовою особою Банку, яка забезпечує інформаційну та організаційну підтримку діяльності Банку, його органів управління та контролю, а також обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, його Акціонером, іншими стейкхолдерами Банку.</p> <p>З усіма стейкхолдерами Банк підтримує якісний і дієвий зв'язок та забезпечує повний та своєчасний доступ до інформації.</p> <p>Політикою затверджений Перелік ключових стейкхолдерів, які впливають та діяльність та стратегічний розвиток Банку, а також Перелік ключових стейкхолдерів, на які має вплив діяльність Банку.</p> <p>Політика переглядається Банком на щорічній основі.</p>	
---	--

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Дивідендна політика
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	13.11.2025 09
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>Дивідендна політика - внутрішньобанківський документ, який визначає чіткі принципи і правила розподілу прибутку у вигляді дивідендів. Важливо дотримуватися прозорого, обгрунтованого та збалансованого підходу до розподілу прибутку та реінвестуванням у розвиток Банку. Не менш важливе значення мають процедурні питання, обмеження та вимоги, а також чіткий порядок прийняття рішень уповноваженими органами управління Банку.</p> <p>Документ описує права Акціонера та загальні засади щодо реалізації Акціонером права на отримання дивідендів, порядок взаємодії структурних підрозділів Банку та</p>

	<p>прийняття рішень компетентними органами Банку щодо виплати дивідендів, обмеження щодо виплати дивідендів. Також описаний порядок виплати та оподаткування дивідендів, а також питання бухгалтерського обліку та звітності. Політика також висвітлює питання розкриття (оприлюднення) інформації про рішення щодо виплати дивідендів. Дивідендна політика є відкритим документом та розміщена на офіційному веб-сайті Банку у розділі "Корпоративне управління", підрозділі "Додаткова інформація" за посиланням:</p> <p>https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance</p>
--	--

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК"	Основний установчий документ, визначає мету створення та види діяльності емітента, систему органів управління та їх компетенції, положення про аудит Банку, бухгалтерський облік, порядок реорганізації та ліквідації.	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/seb-in-ukraine/corporate-governance
2	Положення про Загальні збори акціонерів	Визначає статус органу управління, компетенції, порядок прийняття рішень	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/seb-in-ukraine/corporate-governance
3	Положення про Наглядову раду	Встановлює кількісний склад органу, порядок обрання та вимоги до членів органу, припинення повноважень, права, обов'язки і відповідальність членів органу, компетенцію органу, а також порядок та способи проведення засідання та прийняття рішень	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/seb-in-ukraine/corporate-governance
4	Положення про Правління	Встановлює кількісний склад органу, порядок обрання та вимоги до членів органу, припинення повноважень, права, обов'язки і відповідальність членів органу, компетенцію органу, а також порядок та способи проведення засідання та прийняття рішень, а також періодичність та правила звітування органу	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/seb-in-ukraine/corporate-governance
5	Принципи (Кодекс) корпоративного управління	Містить мету та цінності емітента, правила корпоративної поведінки, розкриття інформації про емітента, роль Ради та Правління у системі корпоративного управління, встановлює засади запобігання конфлікту інтересів, управління ризиками, виявлення ризиків, моніторингу та контролю. Описує систему внутрішнього контролю, функції аудиту, підрозділів	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/seb-in-ukraine/corporate-governance

		з дотримання норм (комплаєнс) та управління ризиками, а також основні принципи системи винагороди	
6	Політика винагороди	Визначає систему підходів, принципів і способів формування Банком управлінських рішень у сфері оплати праці (винагороди) незалежних членів Наглядової ради та членів Правління, впливових осіб Банку	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/s/seb-in-ukraine/corporate-governance
7	Положення про винагороду членів Наглядової ради	Визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди членів Наглядової ради Банку, складові винагороди, структуру такої винагороди, критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди, порядок виплати винагороди, інших заохочувальних та компенсаційних виплат членам Наглядової ради Банку тощо	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/s/seb-in-ukraine/corporate-governance
8	Положення про винагороду членів Правління	Визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди членів Правління Банку, складові винагороди, структуру такої винагороди, критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди, порядок виплати винагороди, інших заохочувальних та компенсаційних виплат членам Правління Банку тощо	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/s/seb-in-ukraine/corporate-governance
9	Положення про винагороду впливових осіб	Визначає основні засади запровадженої в Банку системи винагороди впливових осіб Банку, складові винагороди, структуру такої винагороди, критерії визначення розміру та/або порядок розрахунку розміру винагороди, порядок виплати винагороди, інших заохочувальних та компенсаційних виплат впливовим особам Банку тощо	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/s/seb-in-ukraine/corporate-governance
10	Антикорупційна політика	Визначає засади протидії корупції в Банку та встановлення принципів аналізу ризиків корупції та заходів щодо запобігання корупції	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/s/seb-in-ukraine/corporate-governance
11	Політика із сталого розвитку	Визначає засади сталого розвитку в Банку і забезпечення управлінського устрою для роботи Банку у сфері сталого розвитку для всіх бізнес-рішень	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/s/seb-in-ukraine/corporate-governance
12	Політика взаємодії зі стейкхолдерами	Визначає принципи, форми та шляхи взаємодії зі стейкхолдерами Банку, а також переліки ключових стейкхолдерів, які мають вплив на реалізацію стратегії Банку, та ключових стейкхолдерів, на яких має	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-office/s/seb-in-ukraine/corporate-governance

		вплив діяльність Банку.	
13	Політика розкриття інформації	Визначає принципи розкриття інформації про Банк, а також види та строки розкриття інформації, зміст фінансової та іншої звітності Банку, реципієнтів такої інформації.	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance
14	Дивідендна політика	Визначає принципи і порядок прийняття компетентними органами Банку рішення щодо виплати дивідендів Акціонеру, а також описує взаємодію структурних підрозділів Банку щодо реалізації Акціонером свого права на отримання дивідендів. Окрім цього, документ описує питання обмеження виплати дивідендів, порядок виплати і оподаткування дивідендів, бухгалтерський облік і звітність, оприлюднення Банком інформації про прийняття рішення щодо виплати дивідендів.	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/corporate-governance

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Подано інформацію про затвердження Звіту про винагороду членів Правління Банку за 2024 рік. Рішення Наглядової ради №04 від 25.04.2025. Викладено текст самого звіту, включаючи загальні питання винагороди членів Правління, склад Правління, складові частини винагороди, а також суми самої винагороди за 2024 рік, нарахованої та сплаченої на користь членів Правління.	28.04.2025	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/information-of-the-bank-as-the-securities-issuer
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу Рішенням Єдиного Акціонера №41 від 28.04.2025 року затверджено Звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік. Викладено текст самого звіту, включаючи загальні питання винагороди членів Наглядової ради, склад ради, складові частини винагороди, участь членів ради у засіданнях, а також суми самої винагороди за 2024 рік, нарахованої та сплаченої на користь членів ради Банку.	29.04.2025	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/information-of-the-bank-as-the-securities-issuer
3	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних	29.04.2025	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine

	<p style="text-align: center;">правочинів</p> <p>Рішенням Єдиного Акціонера №41 від 28.04.2025 прийнято рішення надати згоду на:</p> <p>1. Надати згоду на вчинення Банком таких значних правочинів (в значенні Закону України "Про акціонерні товариства") з Національним банком України, а саме на:</p> <ul style="list-style-type: none"> -укладання додаткового договору до Генерального кредитного договору від 01.03.2019 року №380797-ГК, укладеного з Національним банком України. <p>Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за правочином на отримання кредиту у сумі 3 800 000 000,00 (три мільярди вісімсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень, максимально можливий розмір зобов'язань за правочином щодо надання застави у сумі - 5 700 000 000,00 (п'ять мільярдів сімсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень та максимально можливий розмір зобов'язань з урахуванням вартості застави - 9 500 000 000,00 (дев'ять мільярдів п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень.</p> <p>2. -укладання з Національним банком України договору/договорів щодо купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України. Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за договором/договорами купівлі-продажу депозитних сертифікатів Національного банку України у сумі 12 000 000 000,00 (дванадцять мільярдів гривень 00 копійок) гривень.</p> <p>3. - укладання з Національним банком України договору/договорів купівлі-продажу іноземної валюти на умовах "своп". Встановити максимально можливий розмір зобов'язань за договором/договорами купівлі-продажу іноземної валюти на умовах "своп" з Національним банком України у сумі 9 500 000 000,00 (дев'ять мільярдів п'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) гривень.</p> <p>4. 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 979,109,830.76 (дев'ятсот сімдесят дев'ять мільйонів сто дев'ять тисяч вісімсот</p>		<p><u>/information-of-the-bank-as-the-securities-issuer</u></p>
--	---	--	---

	<p>тридцять гривень 76 копійок) гривень, з урахуванням граничної сукупної Вартості 10 000 000 000,00 (десять мільярдів) доларів США.</p> <p>Значні правочини можуть вчинятися у гривнях, Євро, доларах США, в строк з "01" травня 2025 року по "30" квітня 2026 року включно, максимальний розмір процентної ставки для таких правочинів у гривнях не має перевищувати 50% річних, в іноземній валюті - 20% 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 купівлі-продажу, поставки, оренди, договори про надання послуг, виконання робіт, інші господарські договори, необхідність укладення яких виникає під час здійснення Банком банківської діяльності;</p> <p>5. Подальше погодження наведених вище значних правочинів Наглядовою радою Банку, стосовно яких прийняте це Рішення єдиного акціонера Банку, не вимагається.</p> <p>Надати повноваження Голові Правління Банку Нільсу Леннарту Крістіану</p>		
--	--	--	--

	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 вищевказаних правочинів від імені Банку без необхідності отримання будь-яких додаткових погоджень органів управління Банку.		
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Рішенням Єдиного Акціонера АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" №42 від 21.10.2025 року припинено повноваження Голови Наглядової ради, представника Акціонера - Єви Марії Катаріни Йонссон. Рішення прийнято у зв'язку із змінами в Організаційній структурі материнського банку - Скандинавіска Енскілда Банкен АБ (публ). Особа перебувала на посаді Голови Наглядової ради, представника Акціонера в АТ "СЕБ КОРПОРАТИВНИЙ БАНК" з 17.08.2021 року. Призначено нового Голову Наглядової ради, представника Акціонера - Анну Елізабет Андрен. Також переобрано на посаду членів Наглядової ради Міхаеля Ляйтцбаха (представник Акціонера), Магне Йохана Хагу (незалежний директор), Сіне Спарре Коббернагел (представник Акціонера), Юху Лассі Йоханесса Котайокі (незалежний директор) та Ханса Торстена Ейнара Рінгстроєма (незалежний директор).	22.10.2025	https://sebgroup.com/about-us/our-locations/international-offices/seb-in-ukraine/information-of-the-bank-as-the-security-issuer