



Minutes No. 135
of the meeting of the Supervisory Board of Joint Stock
Company "Deutsche Bank DBU", identification code:
36520434
(JSC "Deutsche Bank DBU" or the "Bank")

Date of the meeting: 26 November 2025
Date of the minutes: 1 December 2025
Time of the meeting: 10:00 – 13:20 (Kyiv time)

Form of the meeting: remote participation through audio/video conference

Place of the meeting: members of the Supervisory Board and meeting guests participating in the meeting remotely via MS Teams application

The following members of the Supervisory Board of the Bank (**Members of the Supervisory Board**) were present at the meeting of the Supervisory Board of the Bank (**Meeting**) by remote participation in a video/audio conference:

1. Joerg Bongartz, Chairperson of the Supervisory Board.
2. Thomas Agoston, Deputy Chairperson of the Supervisory Board.
3. Penko Dinev, Member of the Supervisory Board, independent director.
4. Wolfgang Gomernik, Member of the Supervisory Board, independent director.
5. Kevin Jones, Member of the Supervisory Board, independent director.

Quorum: reached. The Meeting was attended by five (5) out of five (5) members of the Supervisory Board of the Bank. Under para 9.8 of the Regulation on the Supervisory Board of the Bank, approved by the decision of the sole shareholder of the Bank (decision No. 46 of the sole shareholder dated 30 April 2025) (**SB Regulation**), a meeting of the Supervisory Board should be competent if more than half of its members are present. Therefore, the Meeting of the Supervisory Board is authorised to make any decisions that fall within the competence of the Supervisory Board of the Bank.

The following guests attended the meeting (were present by remote participation through audio/video conference):

1. Roman Topolnytsky, Chairman of the Management Board.
2. Svetlana Khatkhokhu, Head of the Risk Management Department.
3. Oleksandra Green, Management Board Member, AFC/Compliance head.
4. Igor Tkachuk, COO.
5. Svitlana Gnatiuk, Head of Finance, Chief Accountant.
6. Grygoriy Romanets, Head of Internal Audit.
7. Denis Nakonechnyi, Head of Legal Department, Corporate Secretary.

Протокол № 135
засідання Наглядової ради Акціонерного товариства
"Дойче Банк ДБУ", ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Дата засідання: 26 листопада 2025 року
Дата складання протоколу: 1 грудня 2025 року
Час проведення засідання: 10:00 – 13:20 (за київським часом)

Спосіб проведення: дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції

Місце проведення: члени Наглядової ради та запрошені особи брали участь у засіданні за допомогою програми MS Teams

На засіданні Наглядової ради Банку (надалі – "**Засідання**"), присутні наступні члени Наглядової ради Банку (надалі – "**Члени Наглядової ради**") шляхом дистанційної участі у відео/аудіо конференції:

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради.
2. Томас Агостон, заступник голови Наглядової ради.
3. Пенко Дінев, член Наглядової ради, незалежний директор.
4. Вольфганг Гомерник, член Наглядової ради, незалежний директор.
5. Кевін Джоунс, член Наглядової ради, незалежний директор.

Кворум: дотримано. На Засіданні присутні п'ять (5) з п'яти (5) членів Наглядової ради Банку. Відповідно до п. 9.8. положення про Наглядову раду Банку, що затверджене рішенням єдиного акціонера Банку (рішення №46 єдиного акціонера від 30 квітня 2025 року) (**Положення про НР**), засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Відповідно, Засідання Наглядової ради є правомочним приймати будь-які рішення, що віднесені до компетенції Наглядової ради Банку.

На Засіданні присутні наступні запрошені особи (присутні шляхом дистанційної участі у відео/аудіо конференції):

1. Роман Ярославович Топольницький, Голова Правління.
2. Світлана Махмудівна Хатхоху, керівник Департаменту управління ризиками.
3. Олександра Василівна Грін, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.
4. Ткачук Ігор Васильович, керівник з операційної діяльності.
5. Світлана Іванівна Гнатюк, керівник фінансового департаменту, головний бухгалтер.
6. Григорій Миколайович Романець, керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
7. Денис Володимирович Наконечний, керівник юридичного департаменту, корпоративний секретар.



There were no complaints or statements regarding the procedure for convening the Meeting or its organisation. The Meeting is considered authorized and legitimate to make decisions on any issues on the agenda.

For consideration of the Supervisory Board of the Bank the following agenda items were submitted:

1. Information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the **PPT presentation as per Addendum No. 1**, which includes, among other topics, the following main items:
 - war in Ukraine, political and macroeconomic update and outlook;
 - the Bank's financials and outlook;
 - treasury update, including current balance sheet and liquidity structure of the Bank based on volumes and tenors, overview of the Bank's interest rates environment versus market key indicators and a snapshot of market liquidity and reserves requirements for the period covered by the SB Meeting;
 - regulatory projects updates of operational & business units;
 - risk report for September-October 2025;
 - business initiatives/interim result: update;
 - compliance risk report for September-November 2025;
 - key changes in legislation: action plan and status of implementation;
 - Group audit findings and audit status;
 - miscellaneous.
2. Review and approval of the internal policies, regulations and procedures (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and procedures) of the Bank as per the list set out in **Addendum No. 2**.
3. Review and approval of the compliance risk report for the period of September-November 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3**.
4. Review and approval of the following risk related reports:
 - the report on the risk management and the permanent controls system for September-October 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 4-1**;
 - the review of stress-test results for 3Q 2025 as per **Addendum No. 4-2**;
 - quarterly ICAAP monitoring report of the Bank as of 3Q 2025 as per **Addendum No. 4-3**;

Скарги та заяви стосовно процедури скликання Засідання чи його організації – відсутні. Засідання вважається повноважним та правомочним приймати рішення з будь-яких питань порядку денного.

На вирішення Наглядової ради Банку були винесені наступні питання порядку денного:

1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT згідно з Додатком №1**, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:
 - війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив;
 - фінансові показники та прогнози Банку;
 - оновлена інформація щодо казначейства, включаючи поточний баланс та структуру ліквідності Банку за обсягами та строками погашення, огляд середовища процентних ставок Банку в порівнянні з ключовими показниками ринку, а також опис ринкової ліквідності та резервних вимог за період, охоплений Засіданням Наглядової ради;
 - оновлення щодо регуляторних проєктів операційних підрозділів/бізнесу;
 - звіт з управлінням ризиками за вересень-жовтень 2025 року;
 - бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
 - звіт щодо комплаєнс ризику за вересень-листопад 2025 року;
 - основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
 - результати та статус аудиту;
 - інші питання.
2. Розгляд та затвердження внутрішніх документів, положень та процедур (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у **Додатку №2**.
3. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період вересень-листопад 2025 року згідно з презентацією PPT та **Додатком №3**.
4. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:
 - звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за вересень-жовтень 2025 року, згідно з презентацією PPT та **Додатком №4-1**;
 - огляд результатів стрес-тесту за 3-й квартал 2025 року, згідно з **Додатком №4-2**;
 - щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 3й квартал 2025 року, згідно з **Додатком №4-3**;



- quarterly ILAAP monitoring report of the Bank as of 3Q 2025 as per **Addendum No. 4-4**;
 - Risks Self-Assessment result for Y2025 as per **Addendum No. 4-5**.
5. Appointment of the responsible person for managing non-performing assets.
 6. Review and approval of the Management Board Suitability Report as per **Addendums No. 6-1** (DB Group form) and **No. 6-2** (NBU form).
 7. Review and approval of the Supervisory Board Suitability Report as per **Addendums No. 7-1** (DB Group form) and **No. 7-2** (NBU form).
 8. Approval of job descriptions for certain employees.
- щоквартальний Звіт з моніторингу ILAAP Банку станом на 3й квартал 2025р. згідно з **Додатком №4-4**;
 - результати проведення самооцінки ризиків за 2025 рік згідно з **Додатком №4-5**.
5. Призначення відповідальної особи за роботу з непрацюючими активами.
 6. Розгляд та затвердження Звіту щодо колективної придатності Правління згідно з **Додатком № 6-1** (форма звіту встановлена відповідно до вимог міжнародної банківської групи Дойче Банк) та **№ 6-2** (форма звіту встановлена Національним банком України).
 7. Розгляд та затвердження Звіту щодо колективної придатності Наглядової ради згідно з **Додатком № 7-1** (форма звіту встановлена відповідно до вимог міжнародної банківської групи Дойче Банк) та **№ 7-2** (форма звіту встановлена Національним банком України).
 8. Затвердження посадових інструкцій для деяких співробітників.

With respect to the first item of the agenda

Presented: information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the **PPT presentation** as per **Addendum No. 1**, which includes, among other topics and presentations, the following main items:

- war in Ukraine, political and macroeconomic update and outlook;
- the Bank's financials and outlook;
- treasury update, including current balance sheet and liquidity structure of the Bank based on volumes and tenors, overview of the Bank's interest rates environment versus market key indicators and a snapshot of market liquidity and reserves requirements for the period covered by the SB Meeting;
- regulatory projects updates of operational & business units;
- risk report for September-October 2025;
- business initiatives/interim result: update;
- compliance risk report for September-November 2025;
- key changes in legislation: action plan and status of implementation;
- Group audit findings and audit status;
- miscellaneous.

The presentation for the Supervisory Board was accompanied by an open and intensive exchange of information on all issues important for the Bank's activities and necessary for the relevant decisions of the Members of the Supervisory Board.

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: інформацію щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT** згідно з **Додатком №1**, яка, серед інших тем, стосується таких основних питань:

- війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив;
- фінансові показники та прогнози Банку;
- оновлена інформація щодо казначейства, включаючи поточний баланс та структуру ліквідності Банку за обсягами та строками погашення, огляд середовища процентних ставок Банку в порівнянні з ключовими показниками ринку, а також опис ринкової ліквідності та резервних вимог за період, охоплений Засіданням Наглядової ради;
- оновлення щодо регуляторних проєктів операційних підрозділів/бізнесу;
- звіт з управління ризиками за вересень-жовтень 2025 року;
- бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
- звіт щодо комплаєнс ризику за вересень-листопад 2025 року;
- основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
- результати та статус аудиту;
- інші питання.

Презентація для Наглядової ради супроводжувалася відкритим та інтенсивним обміном інформації з усіх питань, важливих для діяльності Банку та що необхідні для прийняття відповідних рішень Членами Наглядової



In particular, Joerg Bongartz and Penko Dinev expressed concern about the presence of most employees in Ukraine, given the frequent shelling, regular and long-term blackouts, but Roman Topolnytskyi confirmed the possibility of ensuring the relocation of each employee (at their request), as well as the Bank's ability to properly ensure the continuity of the Bank's activities and the availability of electricity in the Bank's office. Wolfgang Gomernik and Thomas Agoston pointed out the positive financial performance of the Bank, especially considering the environment in which the Bank continues to operate.

While discussing the implementation status of regulatory projects of operational units, Thomas Agoston and Joerg Bongartz confirmed their readiness to further escalate at the level of the group the instant payments topic, Kevin Jones took an active part in the discussion of risk management issues, in particular the results of self-assessment of risks (as discussed further in the text).

Members of the Supervisory Board voted on the first item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted unanimously.

On the first item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: take into account the information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the PPT presentation as per **Addendum No. 1**.

With respect to the second item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi, who reported on the internal policies, regulations and procedures (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and procedures) of the Bank which require to be updated and revised by way of approval of their new editions as per the list set out in **Addendum No. 2** hereto.

Denis clarified that the documents include, among others, an updated R/032 – Dividends Policy – JSC "Deutsche Bank DBU", which has been updated with a statement that undistributed profits for 2024 in the total amount of c. UAH 80 m would not be paid as dividend, and the respective amount would be included into Tier 1 capital.

Members of the Supervisory Board voted on the second item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the second item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: approve the internal policies, regulations and procedures (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and

ради. Зокрема Йорг Бонгартц та Пенко Дінев висловили занепокоєння щодо перебування більшої кількості працівників в Україні, враховуючи часті обстріли, регулярні та довготривалі відключення електроенергії, проте Роман Топольницький підтвердив можливість забезпечення релокації кожного працівника (за їх бажанням), а також здатність Банку належним чином забезпечити безперервність діяльності Банку та наявність електроенергії в офісі Банку. Вольфганг Гомерник та Томас Агостон відмітили позитивні фінансові показники Банку, особливо враховуючи середовище, в якому продовжує працювати Банк.

Під час обговорення статусу впровадження регуляторних проектів операційних підрозділів Томас Агостон та Йорг Бонгартц підтвердили готовність в подальшій ескалації на рівні групи проблематики запровадження миттєвих платежів, Кевін Джонс брав активну участь в обговоренні питань управління ризиками, зокрема результатів самооцінки ризиків (викладено дані по тексті).

Члени Наглядової ради голосували з першого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одногосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято одногосно.

З першого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: прийняти до уваги інформацію щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT** згідно з **Додатком №1**.

Щодо другого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про внутрішні документи, положення та процедури (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку, що потребують перегляду та оновлення шляхом затвердження оновлених редакцій відповідних документів відповідно до переліку, що міститься у **Додатку № 2** до цього Протоколу.

Денис уточнив, що документи включають, зокрема, оновлене положення R/032 – Дивідендна політика – АТ "Дойче Банк ДБУ", в яку було додано положення про те, що нерозподілений прибуток за 2024 рік у сумі приблизно 80 млн гривень не буде розподілено у вигляді дивідендів, і відповідна сума буде включена до складу основного капіталу 1 рівня.

Члени Наглядової ради голосували з другого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одногосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З другого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити внутрішні документи, положення та процедури (включаючи перегляд та затвердження змін до вже існуючих внутрішніх документів, положень та процедур) Банку відповідно до переліку, що міститься у



procedures) of the Bank as per the list set out in **Addendum No. 2.**

With respect to the third item of the agenda

Presented: Oleksandra Green, who delivered to the Members of the Supervisory Board the compliance risk report for the period of September-November 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3**, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

Oleksandra also informed the Supervisory Board about the concerns and recommendations provided by the NBU to all banks in its letter "On ensuring proper corporate governance" dated 20.10.2025 №24-0008/80703 (key statements, NBU recommendations and current DBU statistic on SB meetings VS absentee voting decisions are summarized on the slide 21 of the PPT presentation). The Members discussed and agreed that the Bank is generally in compliance with those recommendations given the ongoing practice of meetings and absentee votings by the board, as well as discussed the steps to further improve the quality of the Minutes in particular by more detailed reflection of the content of discussions and positions of individual members, and highlighting issues that provoke debate.

Members of the Supervisory Board voted on the third item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;
 "AGAINST" – none;
 "ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the third item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: approve the compliance risk report for the period of September-November 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3**, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

With respect to the fourth item of the agenda

Presented: Svetlana Khatkhokhu, who presented for the review and consideration of the members of the Supervisory Board the following reports on the risk management and suggested to approve them:

- the report on the risk management and the permanent controls system for September-October 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 4-1**;
- the review of stress-test results for 3Q 2025 as per **Addendum No. 4-2**;
- quarterly ICAAP monitoring report of the Bank as of 3Q 2025 as per **Addendum No. 4-3**;
- quarterly ILAAP monitoring report of the Bank as of 3Q 2025 as per **Addendum No. 4-4**;
- Risks Self-Assessment result for Y2025 as per **Addendum No. 4-5**.

Додатку № 2.

Щодо третього питання порядку денного

Слухали: Олександрю Грін, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт щодо комплаєнс ризику за період вересень-листопад 2025 року згідно з презентацією PPT та **Додатком №3**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

Олександрю також проінформувала Наглядову раду про зауваження та рекомендації, надані НБУ всім банкам у листі «Про забезпечення належного корпоративного управління» від 20.10.2025 №24-0008/80703 (основні аспекти, рекомендації НБУ, а також статистичні дані щодо поточної кількості засідань наглядової ради у порівнянні з рішенням шляхом голосування Банку наведено на слайді 21 презентації). Члени обговорили та висловили згоду, що Банк загалом відповідає таким рекомендаціям, враховуючи поточну практику проведення засідань та заочних голосувань, а також обговорили кроки щодо подальшого покращення якості протоколів, зокрема шляхом більш детального викладення змісту обговорень та позицій окремих членів Наглядової ради, висвітлення питань, які викликають дискусії.

Члени Наглядової ради голосували з третього питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одностайно;
 "ПРОТИ" – немає;
 "УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З третього питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити звіт щодо комплаєнс ризику за період вересень-листопад 2025 року згідно з презентацією PPT та **Додатком №3**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

Щодо четвертого питання порядку денного

Слухали: Світлану Хатхоку, яка презентувала членам Наглядової ради наступні звіти з питань функціонування системи управління ризиками та запропонувала затвердити такі звіти:

- звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за вересень-жовтень 2025 року, згідно з презентацією PPT та **Додатком №4-1**;
- огляд результатів стрес-тесту за 3-й квартал 2025 року, згідно з **Додатком №4-2**;
- щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 3й квартал 2025 року, згідно з **Додатком №4-3**;
- щоквартальний Звіт з моніторингу ILAAP Банку станом на 3й квартал 2025р. згідно з **Додатком №4-4**;
- результати проведення самооцінки ризиків за 2025 рік згідно з **Додатком №4-5**.



During the review of the risk self-assessment results, Svitlana Khathokhu explained the specifics of the assessment methodology, the reasons for the inherent risk ratings, and highlighted changes in the results compared to the previous year. This was accompanied by comments from Oleksandra Green regarding increased AFC group of risks in the KYC and operations processes (TSCO).

Kevin Jones raised questions about the possibility of improving the Residual risk ratings by implementing additional controls in the Bank, especially reducing manual controls. Both of the above-mentioned representatives of the second line of defense stated that, overall, the Control environment was assessed as effective or mostly effective, with no significant deficiencies requiring immediate actions. However, closing open vacant positions will generally reduce the likelihood of issues to occur that were considered when assessing the Inherent risk level.

Members of the Supervisory Board voted on the fourth item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the fourth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: approve the following reports on the risk management:

- the report on the risk management and the permanent controls system for September-October 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 4-1**;
- the review of stress-test results for 3Q 2025 as per **Addendum No. 4-2**;
- quarterly ICAAP monitoring report of the Bank as of 3Q 2025 as per **Addendum No. 4-3**;
- quarterly ILAAP monitoring report of the Bank as of 3Q 2025 as per **Addendum No. 4-4**;
- Risks Self-Assessment result for Y2025 as per **Addendum No. 4-5**.

With respect to the fifth item of the agenda

Presented: Svetlana Khatkhokhu, who reported that according to the requirements of the NBU Resolution №97 of 18.07.2019 "On Approval of the Regulation on the Organization of the Process of Management of Problematic Assets in Banks of Ukraine" (Regulation №97), the Bank has a non-significant level of problematic assets and the Bank does not have a separate unit for managing non-performing assets. Thus, the Bank has the right to assign functions on the management of non-performing assets to a certain responsible person.

Based on the requirements of the Regulation №97, as well as taking into account the high quality of the loan portfolio, the proper competence to assess the credit risk, it is proposed to

Під час розгляду результатів самооцінки ризиків Світлана Хатхоку пояснила особливості методики цієї оцінки, причини початкового рівня ризику, звернула увагу на зміни результатів у порівнянні з минулим роком, що супроводжувалося доповненнями від Олександри Грін щодо підвищених ризиків групи протидії фінансовим злочинам напрямку KYC та проведення операцій.

Кевін Джоунс задавав питання щодо можливості покращення залишкового рівня ризику шляхом впровадження додаткових контролів у Банку, зменшення кількості ручних контролів. Обидва вищезазначені представники 2-ї лінії захисту повідомили, що загалом контрольне середовище оцінене як ефективне або переважно ефективне, без виявлення суттєвих недоліків, що потребують оперативного вжиття заходів. Проте закриття відкритих вакантних позицій в цілому сприятиме зменшенню ймовірності виникнення проблемних моментів, які враховані при оцінці початкового рівня ризику.

Члени Наглядової ради голосували з четвертого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З четвертого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити наступні звіти з питань функціонування системи управління ризиками:

- звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за вересень-жовтень 2025 року, згідно з презентацією PPT та **Додатком №4-1**;
- огляд результатів стрес-тесту за 3-й квартал 2025 року, згідно з **Додатком №4-2**;
- щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 3й квартал 2025 року, згідно з **Додатком №4-3**;
- щоквартальний Звіт з моніторингу ILAAP Банку станом на 3й квартал 2025р. згідно з **Додатком №4-4**;
- результати проведення самооцінки ризиків за 2025 рік згідно з **Додатком №4-5**.

Щодо п'ятого питання порядку денного

Слухали: Світлану Хатхоку, яка доповіла про те, що згідно з вимогами Постанови НБУ №97 від 18.07.2019 «Про затвердження Положення про організацію процесу управління проблемними активами в банках України» (далі- Положення №97), Банк має незначний рівень проблемних активів і у Банку відсутній окремий підрозділ з управління непрацюючими активами. Таким чином, Банк має право покладати функції щодо процесу управління непрацюючими активами на визначену відповідальну особу.

Виходячи з вимог Пооження №97, а також враховуючи високу якість кредитного портфелю, наявність належної компетенції щодо оцінки кредитного ризику, відповідальною особою щодо процесу управління



appoint the Chief Risk Officer of the Bank as the responsible person for managing non-performing assets.

Members of the Supervisory Board voted on the fifth item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the fifth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: appoint the Chief Risk Officer of the Bank as the responsible person for managing non-performing assets.

With respect to the sixth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported that as per internal policies and procedures of Deutsche Bank international group, there is a need for the Supervisory Board to review and approve of the Management Board Suitability Report as per **Addendum No. 6-1** in the form of Deutsche Bank Group. This form was prepared by Group HR responsible for Ukraine, and contains the results of annual suitability self-assessments completed by the Management Board Members.

Denis also reported that as per local regulatory requirements, the Bank must verify the compliance of the collective suitability of the Management Board with the requirements specified by the legislation of Ukraine and carry out an assessment of the effective management and control of the Bank's activities by the Bank's management bodies in the event of, in particular, an annual assessment of the effectiveness of the Management Board.

In fulfilment of the above requirements, the Bank has prepared for consideration and approval by the Supervisory Board of the results of the assessment of the collective suitability of the Management Board as part of an annual assessment of the effectiveness of the Management Board as per **Addendum No. 6-2**.

The Members of the Supervisory Board have discussed the information presented for their consideration.

Joerg Bongartz noted that the Supervisory Board believes that the members of the Bank's Management Board have common/aggregate knowledge, skills, professional and managerial experience sufficient to understand all aspects of the Bank's activities, adequately assess the risks that the Bank may face, and is sufficient to make reasonable decisions, as well as to ensure effective management and control over the activities of the Bank, taking into account the functions assigned to the Management Board by law, the Bank's charter and its internal documents. The collective suitability of the Management Board corresponds to the size of the Bank, complexity, volume, types, nature of the Bank's operations and products, organizational structure and risk profile of the Bank.

Denis Nakonechnyi also emphasised that in accordance with the requirements of Clause 364-2 of the NBU Licensing

непрацюючими активами пропонується призначити Головного ризик менеджера Банку.

Члени Наглядової ради голосували з п'ятого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одностановно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З п'ятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: призначити Головного ризик менеджера Банку відповідальною особою щодо процесу управління непрацюючими активами.

Щодо шостого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів, що відповідно до внутрішньо групових політик та процедур групи Дойче Банк Наглядовій раді необхідно також розглянути та затвердити звіт щодо колективної придатності Правління згідно з **Додатком № 6-1** за формою, визначеною групою Дойче Банк. Форма була заповнена HR командою Групи, що відповідає за Україну, та окрім включає результати щорічного самооцінювання придатності, що було здійснено членами Правління.

Денис також доповів, що згідно з регуляторними вимогами Банк перевіряє відповідність колективної придатності правління визначеним законодавством України вимогам і здійснює оцінку забезпечення органами управління банку ефективного управління та контролю за діяльністю банку в разі, зокрема, щорічної оцінки ефективності діяльності правління.

На виконання вказаних вимог Банк підготував на розгляд та затвердження Наглядовою радою результатів проведення оцінки колективної придатності Правління в рамках щорічної оцінки ефективності діяльності Правління згідно з **Додатком № 6-2**.

Члени Наглядової ради обговорили інформацію презентовану до їх відома.

Йорг Бонгартц зазначив, що Наглядова рада вважає, що члени Правління Банку мають спільні/колективні знання, навички, професійний та управлінський досвід, достатні для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, та прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку з урахуванням функцій, покладених на Правління законодавством, статутом Банку та його внутрішніми документами. Колективна придатність Правління відповідає розміру Банку, складності, обсягу, видам, характеру операцій та продуктів Банку, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Денис Наконечний також наголосив, що відповідно до вимог п. 364-2 Положення про ліцензування,



Regulation, the Bank shall provide the National Bank of Ukraine with information on the collective suitability of the Management Board of the Bank.

Joerg also proposed that going forward, suitability reports should be preliminary considered by the Appointment and Remuneration Committee, and HR representative be invited to the Committee meeting to present such reports. Other Members agreed.

Members of the Supervisory Board voted on the sixth item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;
 "AGAINST" – none;
 "ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the sixth item of the agenda, the Supervisory Board has decided to:

- establish that the collective suitability of the Management Board complies with the requirements specified by the legislation of Ukraine and secures the effective management and control of the Bank's activities by the Management Board;
- approve individual suitability of the Management Board's members as well as collective suitability as per the Management Board Suitability Matrix in the form of Deutsche Bank Group as set out in **Addendum No. 6-1**;
- approve the results of the assessment of the collective suitability of the Management Board in the form of the National Bank of Ukraine as set out in **Addendum No. 6-2**;
- instruct the Management Board of the Bank to submit to the NBU the information on the collective suitability of the Management Board.

With respect to the seventh item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported that as per internal policies and procedures of Deutsche Bank international group, there is a need for the Supervisory Board to review and approve of the Supervisory Board Suitability Report as per **Addendum No. 7-1** in the form of Deutsche Bank Group. This form was prepared by Group HR responsible for Ukraine, and contains the results of annual suitability self-assessments completed by the Supervisory Board Members.

Denis also reported that as per local regulatory requirements, the Bank must verify the compliance of the collective suitability of the Supervisory Board with the requirements specified by the legislation of Ukraine and carry out an assessment of the effective management and control of the Bank's activities by the Bank's management bodies in the event of, in particular, an annual assessment of the effectiveness of the Supervisory Board.

In fulfilment of the above requirements, the Bank has prepared for consideration and approval by the Supervisory Board of the results of the assessment of the collective suitability of the Supervisory Board as part of an annual assessment of the

затверженого НБУ, Банк надає Національному банку інформацію про колективну придатність Правління Банку.

Йорг також запропонував, щоб у подальшому звіти про придатність спочатку були надані на розгляд Комітету з питань призначень та винагород, і представник HR був запрошений на засідання комітету та презентував звіти. Інші Члени погодились.

Члени Наглядової ради голосували з шостого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;
 "ПРОТИ" – немає;
 "УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З шостого питання порядку денного Наглядова рада вирішила:

- визначити, що колективна придатність Правління відповідає визначеним законодавством України вимогам і забезпечує ефективне управління та контроль Правління за діяльністю Банку;
- затвердити індивідуальну придатність членів Правління, а також колективну придатність згідно з матрицею колективної придатності Правління за формою, визначеною групою Дойче Банк, що міститься у **Додатку № 6-1**;
- затвердити результати проведення оцінки колективної придатності Правління за формою, визначеною Національним банком України, що міститься у **Додатку №6-2**;
- доручити Правлінню Банку подати НБУ інформацію про колективну придатність Правління.

Щодо сьомого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів, що відповідно до внутрішньо групових політик та процедур групи Дойче Банк Наглядовій раді необхідно також розглянути та затвердити звіт щодо колективної придатності Наглядової ради згідно з **Додатком № 7-1** за формою, визначеною групою Дойче Банк. Форма була заповнена HR командою Групи, що відповідає за Україну, та окрім включає результати щорічного самооцінювання придатності, що було здійснено членами Наглядової ради.

Денис також доповів, що згідно з регуляторними вимогами Банк перевіряє відповідність колективної придатності ради визначеним законодавством України вимогам і здійснює оцінку забезпечення органами управління банку ефективного управління та контролю за діяльністю банку в разі, зокрема, щорічної оцінки ефективності діяльності ради.

На виконання вказаних вимог Банк підготував на розгляд та затвердження Наглядовою радою результатів проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради в рамках щорічної оцінки ефективності діяльності



effectiveness of the Supervisory Board as per **Addendum No. 7-2**.

The Members of the Supervisory Board have discussed the information presented for their consideration.

Joerg Bongartz noted that based on the conducted assessment the members of the Supervisory Board have common/aggregate knowledge, skills, professional and managerial experience sufficient to understand all aspects of the Bank's activities, adequately assess the risks that the Bank may face, and is sufficient to make reasonable decisions, as well as to ensure effective management and control by the Supervisory Board over the activities of the Bank, taking into account the functions assigned to the Supervisory Board by law, the Bank's charter and its internal documents. The collective suitability of the Supervisory Board corresponds to the size of the Bank, complexity, volume, types, nature of the Bank's operations and products, organizational structure and risk profile of the Bank.

Denis Nakonechnyi also emphasised that in accordance with the requirements of Clause 364-2 of the NBU Licensing Regulation, the Bank shall provide the National Bank of Ukraine with information on the collective suitability of the Supervisory Board of the Bank.

Members of the Supervisory Board voted on the seventh item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the seventh item of the agenda, the Supervisory Board has decided to:

- establish that the collective suitability of the Supervisory Board complies with the requirements specified by the legislation of Ukraine and secures the effective management and control of the Bank's activities by the Supervisory Board;
- approve individual suitability of the Supervisory Board's members as well as collective suitability as per the Supervisory Board Suitability Matrix in the form of Deutsche Bank Group as set out in **Addendum No. 7-1**;
- approve the results of the assessment of the collective suitability of the Supervisory Board in the form of the National Bank of Ukraine as set out in **Addendum No. 7-2**;
- instruct the Management Board of the Bank to submit to the NBU the information on the collective suitability of the Supervisory Board.

With respect to the eighth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported on the updated job descriptions set out in **Addendum No. 8**:

- Management Board Member, AFC/Compliance head;
- Head of AML unit of AFC/Compliance Department;

ради згідно з **Додатком № 7-2**.

Члени Наглядової ради обговорили інформацію презентовану до їх відома.

Йорг Бонгартц зазначив, що на підставі проведеної оцінки члени Наглядової ради мають спільні/колективні знання, навички, професійний та управлінський досвід, достатні для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, та прийняття виважених рішень, а також для забезпечення ефективного управління та контролю Наглядовою радою за діяльністю Банку з урахуванням функцій, покладених на Наглядову раду законодавством, статутом Банку та його внутрішніми документами. Колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру Банку, складності, обсягу, видам, характеру операцій та продуктів Банку, організаційній структурі та профілю ризику Банку.

Денис Наконечний також наголосив, що відповідно до вимог п. 364-2 Положення про ліцензування, затвердженого НБУ, Банк надає Національному банку інформацію про колективну придатність Наглядової ради Банку.

Члени Наглядової ради голосували з сьомого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З сьомого питання порядку денного Наглядова рада вирішила:

- визначити, що колективна придатність Наглядової ради відповідає визначенням законодавством України вимогам і забезпечує ефективне управління та контроль Наглядової ради за діяльністю Банку;
- затвердити індивідуальну придатність членів Наглядової ради, а також колективну придатність згідно з матрицею колективної придатності Наглядової ради за формою, визначеною групою Дойче Банк, що міститься у **Додатку № 7-1**;
- затвердити результати проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради за формою, визначеною Національним банком України, що міститься у **Додатку №7-2**;
- доручити Правлінню Банку подати НБУ інформацію про колективну придатність Наглядової ради.

Щодо восьмого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про оновлені посадові інструкції, що наведені у **Додатку №8**:

- члена Правління, керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам;
- начальника відділу фінансового моніторингу Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим



- Head of Risk Management Department, CRO; and
- Deputy head of Risk Management Department, deputy CRO.

- злочинам;
- керівника Департаменту управління ризиками, головного ризик-менеджера; та
- заступника керівника Департаменту управління ризиками, заступника головного ризик-менеджера.

Changes cover added responsibilities for ICAAP, ILAAP, Recovery Plan and other minor changes.

Зміни стосуються обов'язків щодо ICAAP, ILAAP, плану відновлення та інші незначні зміни.

Members of the Supervisory Board voted on the eighth item of the agenda as follows:

"FOR" – unanimously;
 "AGAINST" – none;
 "ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

Члени Наглядової ради голосували з восьмого питання порядку денного наступним чином:

"ЗА" – одногосно;
 "ПРОТИ" – немає;
 "УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

On the eighth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: approve the updated job descriptions set out in **Addendum No. 8**.

З восьмого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити оновлені посадові інструкції, що наведені у **Додатку №8**.

Due to the consideration of all issues on the agenda, the Meeting is declared closed.

У зв'язку з розглядом всіх питань порядку денного Засідання оголошуються закритими.

Chairman of the Supervisory Board / Голова Наглядової ради

Joerg Bongartz/Йорг Бонгартц