



Minutes No. 108
of the meeting of the Supervisory Board of Joint Stock
Company "Deutsche Bank DBU", identification code:
36520434
(JSC "Deutsche Bank DBU" or the "Bank")

Протокол № 108
засідання Наглядової ради Акціонерного товариства
"Дойче Банк ДБУ", ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the meeting: 27 December 2023
Date of the minutes: 28 December 2023
Time of the meeting: 10:30 – 11:45 (Kyiv time)

Дата засідання: 27 грудня 2023 року
Дата складання протоколу: 28 грудня 2023 року
Час проведення засідання: 10:30 – 11:45 (за київським часом)

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

Спосіб проведення: дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції

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

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

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:

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. Joerg Bongartz, Chairperson of the Supervisory Board.
2. Beate Ramona Hofmann, Deputy Chairperson of the Supervisory Board.
3. Penko Dinev, Member of the Supervisory Board, independent director.
4. Carlo Appetiti, Member of the Supervisory Board, independent director.
5. Wolfgang Gomernik, Member of the Supervisory Board, independent director.

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради.
2. Беате Рамона Хофманн, заступник голови Наглядової ради.
3. Пенко Дінев, член Наглядової ради, незалежний директор.
4. Карло Аппетіті, член Наглядової ради, незалежний директор.
5. Вольфганг Гомерник, член Наглядової ради, незалежний директор.

Quorum: reached. The Meeting was attended by all five (5) members of the Supervisory Board of the Bank. Under para 9.8 pf the Regulation on the Supervisory Board of the Bank, approved by the decision of the sole shareholder of the Bank (decision No. 36 of the sole shareholder dated 31 January 2022) (**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.

Кворум: дотримано. На Засіданні присутні усі п'ять (5) членів Наглядової ради Банку. Відповідно до п. 9.8. положення про Наглядову раду Банку, що затверджене рішенням єдиного акціонера Банку (рішення №36 єдиного акціонера від 31 січня 2022 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.

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

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

1. Alexey Rybenko, Deputy Chairman of the Management Board, CFO.
2. Anastasiya Neroshchyna, Management Board Member, COO.
3. Svetlana Khatkhokhu, CRO, Head of the Risk Management Department.
4. Oleksandra Kostiana, Management Board Member, AFC/Compliance head, CCO.
5. Grygoriy Romanets, Head of Internal Audit.
6. Denis Nakonechnyi, Head of Legal Department, Corporate Secretary.
7. Yulia Tereshchenko, Engagement Partner, PrJSC KPMG Audit.
8. Mykola Kononov, Engagement Senior Manager, PrJSC KPMG Audit.

1. Олексій Вікторович Рибенко, Заступник Голови Правління, фінансовий директор.
2. Анастасія Олександрівна Нерощина, член Правління, операційний директор.
3. Світлана Махмудівна Хатхоху, головний ризик-менеджер, керівник Департаменту управління ризиками.
4. Олександра Василівна Костяна, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головний комплаєнс-менеджер.
5. Григорій Миколайович Романець, керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
6. Денис Володимирович Наконечний, керівник юридичного департаменту, корпоративний секретар.
7. Юлія Терещенко, партнер, ПрАТ «КПМГ Україна».
8. Микола Кононов, старший менеджер, ПрАТ «КПМГ Україна».

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.

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

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

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

1. KPMG audit plan presentation as per **Addendum No. 1:** audit team and schedule; materiality and material risks for 2023; confirmation of independence.
 2. Approval of the list of non-audit services which members of KPMG audit network may provide to Deutsche Bank AG and its subsidiaries, associated and other affiliated entities out of Ukraine during year 2024 as per **Addendums Nos. 2-1 and 2-2.**
 3. Approval of the outcome of check of managers of the Bank and heads of control units of the Bank for compliance to the qualified requirements, and independent SB members – to requirements of independency as per **Addendum No. 3.**
 4. Approval of the Supervisory Board Meetings Plan for 2024 as per **Addendum No. 4.**
 5. Approval of the report on evaluation of effectiveness of the Management Board, Management Board members and the Head of the Control Units (Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer and Internal Auditor) based on objectives approved for the year of 2023.
 6. Review and approval of: (i) the Management Board Effectiveness Evaluation Report for year of 2023 as per **Addendum No. 6-1;** (ii) the Management Board Committees Effectiveness Evaluation Report for year of 2023 as per **Addendum No. 6-2.**
 7. Approval of the annual audit plan (schedule) of Internal Audit Department for the year 2024 as per **Addendum No. 7.**
 8. Review and approval of the Supervisory Board Suitability Report as per **Addendums No. 8** (NBU form).
 9. Review and approval of the Management Board Suitability Report as per **Addendums No. 9-1** (DB Group form) and **No. 9-2** (NBU form).
 10. 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. 10** hereto.
 11. Review and approval of the following risk related reports:
 - the risk-appetite statement for 2024 (summary and changes) as per **Addendum No. 11-1;**
 - Risks Self-Assessment result for Y2023 as per **Addendum No. 11-2;**
 - review and approval of the stress-test scenarios as per **Addendum No. 11-3.**
 12. Approval of changes to the downsize case of the business strategy to align with the approved ICAAP documents as per **Addendum No. 12.**
1. Презентація плану аудиту KPMG згідно з **Додатком №1:** команда і графік аудиту, матеріальність та суттєві ризики для 2023 року, підтвердження незалежності.
 2. Затвердження списку неаудиторських послуг, які члени аудиторської мережі KPMG можуть надавати Дойче Банк АГ та його дочірнім, асоційованим та іншим афілійованим особам за межами України протягом 2024 року згідно з **Додатками № 2-1 та 2-2.**
 3. Затвердження результатів перевірки керівників Банку та керівників підрозділів контролю щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової Ради – також на відповідність вимогам щодо незалежності згідно з **Додатком № 3.**
 4. Затвердження Плану засідань Наглядової ради на 2024 рік згідно з **Додатком №4.**
 5. Затвердження звіту про оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління та керівників підрозділів контролю (керівника департаменту управління ризиками, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, керівника підрозділу внутрішнього аудиту) на основі цілей, затверджених на 2023 рік.
 6. Розгляд та затвердження: (i) Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління за 2023 рік згідно з **Додатком № 6-1;** (ii) Звіту про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2023 рік згідно з **Додатком № 6-2.**
 7. Затвердження Плану (графіку) проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту на 2024 рік згідно з **Додатком № 7.**
 8. Розгляд та затвердження звіту щодо колективної придатності Наглядової ради згідно з **Додатком № 8** (форма звіту встановлена Національним банком України).
 9. Розгляд та затвердження Звіту щодо колективної придатності Правління згідно з **Додатком № 9-1** (форма звіту встановлена відповідно до вимог міжнародної банківської групи Дойче Банк) та **№ 9-2** (форма звіту встановлена Національним банком України).
 10. 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 № 10** до цього Протоколу.
 11. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:
 - звіт про схильність до ризику на 2024 рік (коротке резюме та зміни) згідно з **Додатком № 11-1;**
 - результати проведення самооцінки ризиків за 2023 рік згідно з **Додатком №11-2;**
 - перегляд та затвердження сценаріїв стрес-тесту згідно з **Додатком №11-3.**
 12. Затвердження змін до негативного сценарію бізнес-стратегії для приведення у відповідність до затверджених ICAAP документів згідно з **Додатком № 12.**

13. Establishment of Supervisory Board committees: audit committee, appointment and remuneration committee; appointment of chairs and members of the said committees; approval of regulations on the committees as per **Addendums Nos. 13-1 and 13-2**.

14. Approval of the updated organizational structure of the Bank as per **Addendum No. 14**.

With respect to the first item of the agenda

Presented: Yulia Tereshchenko and Mykola Kononov, who delivered a presentation on KPMG audit plan which covered audit team and schedule; materiality and material risks for 2023; confirmation of independence as per **Addendum No. 1**.

Joerg Bongartz thanked KPMG team for introductory communication which he found very useful. Alexey Rybenko pointed out that the Supervisory Board will create Audit Committee starting from 2024, so going forward, KPMG team would have an option of delivering future communications also to that committee.

The Supervisory Board has taken into account the information presented to it by KPMG.

With respect to the second item of the agenda

Presented: Yulia Tereshchenko who informed the Supervisory Board that as per recent requirements of IESBA Code of Ethics, an approval is required from the Bank for the services that KPMG audit network entities will provide outside of Ukraine in 2024 to DB Group entities. Hence, KPMG approached the Supervisory Board with a request to grant such approval.

Alexey Rybenko informed that the list of services proposed to be approved replicates the list approved on the Group level by the Audit Committee of DB AG.

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 has decided to: establish that the members of KPMG audit network may provide to Deutsche Bank AG and its subsidiary, associated and affiliated entities out of Ukraine during year 2024:

(a) services mentioned in items 2-7 of the list of Group Pre-approved Services contained in **Addendum No. 2-1**, and

(b) other services as may be approved from time to time by the Audit Committee of Deutsche Bank AG (and such services approved by the Audit Committee of Deutsche Bank AG shall not require any separate approval from the Supervisory Board of the Bank),

but in each case excluding the services mentioned in the list of Group Prohibited Services contained in **Addendum No. 2-2**,

each list as may be amended from time to time by the Audit Committee of Deutsche Bank AG.

With respect to the third item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported on the performed checks of managers of the Bank and heads of control units of the Bank for compliance to the qualified requirements, and independent SB members – to requirements of independency for the year of 2023 and suggested to the Supervisory Board to

13. Утворення комітетів Наглядової ради: комітету з питань аудиту, комітету з питань призначень та винагород; призначення голів та членів вказаних комітетів; затвердження положень про комітети згідно з **Додатками № 13-1 та 13-2**.

14. Затвердження оновленої організаційної структури Банку згідно з **Додатком №14**.

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: Юлію Терещенко та Миколу Кононова, які презентували план аудиту KPMG: команда і графік аудиту, матеріальність та суттєві ризики для 2023 року, підтвердження незалежності згідно з **Додатком №1**.

Йорг Борнгартц подякував команді KPMG за ознайомчу презентацію, яку він вважає дуже корисною. Олексій Рибенко відмітив, що починаючи з 2024 року, Наглядова рада створить Аудиторський комітет, і команда KPMG матиме змогу надалі комунікувати також з цим комітетом.

Наглядова рада взяла до уваги інформацію, презентовану їй KPMG.

Щодо другого питання порядку денного

Слухали: Юлію Терещенко, яка повідомила, що згідно з нещодавно введеними вимогами Кодексу етики IESBA необхідно отримати погодження від Банку щодо послуг, які надаватимуться членам ДБ Групи членами аудиторської мережі KPMG за межами України в 2024 році. Відтак, KPMG звернулись до Наглядової ради із проханням надати таке погодження.

Олексій Рибенко повідомив, що список послуг, які пропонується погодити, відображає список, погоджений на рівні Групи Аудиторським комітетом ДБ АГ.

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

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З другого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: встановити, що члени аудиторської мережі KPMG можуть надавати Дойче Банк АГ та його дочірнім, асоційованим та іншим афілійованим особам за межами України протягом 2024 року:

(a) послуги, перелічені у пунктах 2-7 списку Попередньо узгоджених на рівні Групи послуг, що міститься у **Додатку 2-1**, та

(b) інші послуги, що можуть бути час від часу погоджені Аудиторським комітетом Дойче Банк АГ (за умови погодження яких Аудиторським комітетом Дойче Банк АГ, окремого погодження Наглядової ради Банку не вимагається),

але у будь-якому випадку окрім послуг, перелічених у списку Заборонених на рівні Групи послуг, що міститься у **Додатку 2-2**,

з урахуванням змін, що можуть бути час від часу внесені до вказаних списків Аудиторським комітетом Дойче Банк АГ.

Щодо третього питання порядку денного

Слухали: Денис Наконечного, який доповів про проведення Банком перевірку керівників Банку та керівників підрозділів контролю щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової Ради – також на відповідність вимогам щодо незалежності за 2023 рік та запропонував Наглядовій раді затвердити відповідний звіт,

approve the relevant report prepared on the basis of the outcome of the relevant checks (**Addendum No. 3**).

As per the content of the report, all managers and heads of control units of the Bank comply with the qualified requirements, and all independent SB members also comply with the independence requirement.

Denis Nakonechnyi flagged that the Bank is legally required to perform such checks on an ongoing basis and at least once a year to inform the NBU of the results of such checks.

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 outcome of check of managers of the Bank and heads of control units of the Bank for compliance to the qualified requirements, and independent SB members – to requirements of independency as per **Addendum No. 3**;
- instruct the Management Board of the Bank to inform the NBU of the outcome of such checks.

With respect to the fourth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who proposed to the Supervisory Board to approve the Supervisory Board Meeting Plan for 2024 as per **Addendum No. 4**.

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 has decided to: approve the Supervisory Board Meeting Plan for 2024 as per **Addendum No. 4**.

With respect to the fifth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported that the relevant report covered by this agenda item, the report on evaluation of effectiveness of the Management Board, Management Board members and the Head of the Control functions (Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer and Internal Auditor) based on objectives approved for the year of 2023, has not been finalised in time for the Meeting and requires further input from responsible officers and Supervisory Board Members. It was proposed to postpone the consideration of this report till the next Supervisory Board meeting scheduled for January 2024.

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: to postpone the consideration of the report on

складений за результатами такої перевірки (**Додаток № 3**).

Згідно зі змістом звіту усі керівники Банку та керівники підрозділів контролю відповідають кваліфікаційним вимогам, а незалежні члени Наглядової Ради також відповідають вимогам щодо незалежності.

Денис Наконечний звернув увагу, що законодавством передбачено обов'язок Банку здійснювати таку перевірку відповідності на постійній основі, а не рідше одного разу на рік – повідомляти НБУ про результати такої перевірки.

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

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

Рішення прийнято 100% голосів.

З третього питання порядку денного Наглядова рада вирішила:

- затвердити результати перевірки керівників Банку та керівників підрозділів контролю щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам, а незалежних членів Наглядової Ради – також на відповідність вимогам щодо незалежності згідно з **Додатком №3**;
- доручити Правлінню Банку повідомити НБУ про результати такої перевірки.

Щодо четвертого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який запропонував Наглядовій раді затвердити План засідань Наглядової ради на 2024 рік згідно з **Додатком №4**.

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

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

Рішення прийнято 100% голосів.

З четвертого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити План засідань Наглядової ради на 2024 рік згідно з **Додатком №4**.

Щодо п'ятого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів, що відповідний звіт за цим пунктом порядку денного – звіт про оцінку ефективності діяльності Правління, членів Правління та керівників підрозділів контролю (керівника департаменту управління ризиками, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, керівника підрозділу внутрішнього аудиту) на основі цілей, затверджених на 2023 рік, не було фіналізовано вчасно до Засідання, і звіт вимагає додаткового опрацювання відповідними особами та Членами Наглядової ради. Було запропоновано відкласти розгляд цього звіту до наступного засідання Наглядової ради, що заплановане на січень 2024 року.

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

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

Рішення прийнято 100% голосів.

З п'ятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: відкласти розгляд звіту про оцінку ефективності

evaluation of effectiveness of the Management Board, Management Board members and the Head of the Control functions (Chief Risk Officer, Chief Compliance Officer and Internal Auditor) based on objectives approved for the year of 2023 till the next Supervisory Board meeting scheduled for January 2024.

With respect to the sixth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who reported that the Management Board and its secretary performed evaluation of the effectiveness of the Management Board and its Committees for the year of 2023 and produced respective reports: (i) the Management Board Effectiveness Evaluation Report for the year of 2023 as per **Addendum No. 6-1**; and (ii) the Management Board Committees Effectiveness Evaluation Report for the year of 2023 as per **Addendum No. 6-2**.

As per the content of the reports, the Management Board finds itself as well as its committees effective. It was proposed to the Supervisory Board to approve the relevant reports.

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: approve (i) the Management Board Effectiveness Evaluation Report for the year of 2023 as per **Addendum No. 6-1**; and (ii) the Management Board Committees Effectiveness Evaluation Report for the year of 2023 as per **Addendum No. 6-2**.

With respect to the seventh item of the agenda

Presented: Grygoriy Romanets, who prepared and presented for the approval of the Supervisory Board the annual audit plan (schedule) of Internal Audit Department for the year 2024 as per **Addendum No. 7**.

Grygoriy summarised the proposed audits for 2024 and, in response to a question from Joerg, pointed out which audits are Group driven and which are local regulatory driven.

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: approve the annual audit plan (schedule) of Internal Audit Department for the year 2024 as per **Addendum No. 7**.

With respect to the eighth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi who 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 and changes in the distribution of spheres of responsibility between chair and members of the Supervisory Board.

діяльності Правління, членів Правління та керівників підрозділів контролю (керівника департаменту управління ризиками, керівника департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, керівника підрозділу внутрішнього аудиту) на основі цілей, затверджених на 2023 рік, до наступного засідання Наглядової ради, що заплановане на січень 2024 року.

Щодо шостого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів, що Правління та його секретар провели оцінку ефективності діяльності Правління та його комітетів за 2023 рік та підготували відповідні звіти: (i) Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління за 2023 рік згідно з **Додатком № 6-1**; та (ii) Звіт про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2023 рік згідно з **Додатком № 6-2**.

Згідно зі змістом звітів Правління вважає свою діяльність, а також діяльність комітетів Правління, ефективною. Наглядовій раді було запропоновано затвердити відповідні звіти.

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

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З шостого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити (i) Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління за 2023 рік згідно з **Додатком № 6-1**; та (ii) Звіт про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2023 рік згідно з **Додатком № 6-2**.

Щодо сьомого питання порядку денного

Слухали: Григорія Романця, який підготував та презентував для затвердження Наглядовою радою план (графік) проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту на 2024 рік згідно з **Додатком №7**.

Григорій підсумував запропоновані аудиторські перевірки на 2024 рік та у відповідь на запитання від Йорга уточнив, які перевірки зумовлені вимогами Групи та місцевими регуляторними вимогами.

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: затвердити план (графік) проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту на 2024 рік згідно з **Додатком №7**.

Щодо восьмого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів, що згідно з місцевими 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 та зміни/перерозподілу повноважень/сфер відповідальності голови та/або члена ради.

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 effectiveness of the Supervisory Board and changes in the distribution of spheres of responsibility between chair and members of the Supervisory Board driven by the establishment of Supervisory Board committees.

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 and its committees 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 eighth item of the agenda as follows:

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

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the eighth item of the agenda, the Supervisory Board of 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 and its committees;
- 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. 8**;
- 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 ninth 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. 9-1** 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

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 ради, а також зміни/перерозподілу повноважень/сфер відповідальності голови та/або члена ради, зумовленої створенням комітетів Наглядової ради.

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, її комітетами 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 восьмого питання порядку денного наступним чином:

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

Рішення прийнято 100% голосів.

З восьмого питання порядку денного Наглядова рада вирішила:

- визначити, що колективна придатність Наглядової ради відповідає визначеним законодавством України вимогам і забезпечує ефективне управління та контроль Наглядової ради та її комітетів за діяльністю Банку;
- затвердити результати проведення оцінки колективної придатності Наглядової ради за формою, визначеною Національним банком України, що міститься у **Додатку №8**;
- доручити Правлінню Банку подати НБУ інформацію про колективну придатність Наглядової ради.

Щодо дев'ятого 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 № 9-1** 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 місцевими 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

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. 9-2**.

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

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

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

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the ninth item of the agenda, the Supervisory Board of 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 the Management Board Suitability Matrix in the form of Deutsche Bank Group as set out in **Addendum No. 9-1**;
- 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. 9-2**;
- 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 tenth 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. 10**.

Svetlana Khatkhokhu has pointed out that certain of such documents are developed as part of ICAAP implementation. In particular:

- Capital management strategy (P/033), which aim is to establish the rules and principles of assessing the

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 № 9-2**.

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

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

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

Рішення прийнято 100% голосів.

З дев'ятого 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 матрицю колективної придатності Правління за формою, визначеною групою Дойче Банк, що міститься у **Додатку № 9-1**.
- затвердити результати проведення оцінки колективної придатності Правління за формою, визначеною Національним банком України, що міститься у **Додатку №9-2**;
- доручити Правлінню Банку подати НБУ інформацію про колективну придатність Правління.

Щодо десятого 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 №10**.

Світлана Хатхоху зауважила, що частина цих документів була розроблена в ході імплементації процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP). Зокрема:

- Стратегія управління капіталом (P/033), метою якої є встановлення правил та принципів оцінки

adequacy of the Bank's capital in accordance with the regulatory and legal requirements of the National Bank of Ukraine;

- Methodology for significant risks identification (PR/037), which aim is to outline the main principles and rules of identification of significant risks for the Bank. The Methodology is required as a separate document as per NBU Regulation #64 on the risk management set up in the banks and is conducted in line with existing DB Group policies; and
- Dividends Policy (P/032), which outlines the framework governing the decision-making process with regards to dividends payment/ retention along with the description of the key elements, technical aspects and Departments/ Units involved in this process.

Denis listed other documents submitted for consideration of the Supervisory Board under this agenda item and summarised their contents.

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

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the tenth item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: approve 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. 10**.

With respect to the eleventh item of the agenda

Presented: Svetlana Khatkhokhu, who presented for the attention of the Supervisory Board the following risk related reports:

- the risk-appetite statement for 2024 (summary and changes) as per **Addendum No. 11-1**;
- Risks Self-Assessment result for Y2023 as per **Addendum No. 11-2**;
- stress-test scenarios as per **Addendum No. 11-3**.

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

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

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

- approve the risk-appetite statement for 2024 (summary and changes) as per **Addendum No. 11-1**;
- take into consideration the Risks Self-Assessment result for Y2023 as per **Addendum No. 11-2**;
- approve stress-test scenarios as per **Addendum No. 11-3**.

With respect to the twelfth item of the agenda

Presented: Alexey Rybenko who reported that due to ICAAP implementation, the Bank's business strategy for 2024 that was approved at the previous Supervisory Board meeting in November required to be updated. Alexey presented the proposed changes to the downsize case of the business strategy to align with the approved ICAAP documents.

достатності капіталу Банку згідно з регуляторними та юридичними вимогами Національного банку України;

- Методика виявлення суттєвих ризиків (PR/037), метою якої є визначення основних принципів та правил виявлення суттєвих ризиків для Банку. Вимагається, щоб методологія була визначена як окремий документ, згідно з Постановою НБУ №64 стосовно організації системи управління ризиками в банках; методологія відповідає чинним політикам ДБ Групи;
- Дивідендна політика (P/032), що визначає та регулює процес прийняття рішень про виплату/ невиплату дивідендів, а також описує основні елементи, технічні аспекти та департаменти/ відділи, що залучені у цей процес.

Денис перелічив інші документи, надані на розгляд Наглядовій раді за цим пунктом порядку денного та підсумував їх зміст.

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

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З десятого 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 **Додатку №10**.

Щодо одинадцятого питання порядку денного

Слухали: Світлану Хатхоху, яка презентувала Наглядовій раді наступні звіти, пов'язані з управлінням ризиками:

- звіт про схильність до ризику на 2024 рік (коротке резюме та зміни) згідно з **Додатком № 11-1**;
- результати проведення самооцінки ризиків за 2023 рік згідно з **Додатком №11-2**;
- сценарії стрес-тесту згідно з **Додатком №11-3**.

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

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З одинадцятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила:

- затвердити звіт про схильність до ризику на 2024 рік (коротке резюме та зміни) згідно з **Додатком № 11-1**;
- прийняти до уваги результати проведення самооцінки ризиків за 2023 рік згідно з **Додатком №11-2**;
- затвердити сценарії стрес-тесту згідно з **Додатком №11-3**.

Щодо дванадцятого питання порядку денного

Слухали: Олексія Рибенка, який доповів, що з огляду на імплементацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу (ICAAP) необхідно оновити стратегію Банку на 2024 рік, яка була затверджена на попередньому засіданні Наглядової ради у листопаді. Олексій презентував запропоновані зміни до негативного сценарію бізнес-стратегії для приведення у відповідність до затверджених ICAAP документів.

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

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the twelfth item of the agenda, the Supervisory Board of has decided to: approve the updated business strategy of the Bank as per **Addendum No. 12.**

With respect to the thirteenth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi, who reported that as per revised legislation governing Ukrainian joint stock companies, some of such companies, including banks, are now required to establish the following committees at the Supervisory Board level: audit committee, appointment committee and remuneration committee; the latter two may be combined into one committee.

Denis outlined the legal requirements to the composition of such committees, in particular, that they may be composed of the Supervisory Board Members only; the minimum number of members in each committee is three, including chair; that they must be chaired by independent directors; and that independent directors must form the majority.

Denis summarised the competence of each committee and outlined some other applicable legal requirement, in particular, as to the mandatory reporting of committees to the Supervisory Board.

Joerg mentioned that this matter is not new for the Supervisory Board and that the board was aware of the need to establish committees for some time and made respective preparations in advance. Joerg reiterated the board's position that given the size of the Bank and its Supervisory Board (that consists of five members), it would be prudent to use the opportunity provided by the law and to establish a combined appointment and remuneration committee instead of two separate committees.

Joerg then summarised the previous discussions as between the Supervisory Board Members with respect to memberships. In particular, Carlo Appetiti expressed his interest in chairing the audit committee which he considered fit to his other current and past audit and compliance positions and experience. Penko Dinev volunteered for the position of the chair of the appointment and remuneration committee as per his good knowledge of the Bank and necessary HR matters. He also volunteered for a member position in the audit committee. Wolfgang Gomernik expressed his interest in the membership in the appointment and remuneration committee. Joerg Bongartz and Beate Hofmann, who are shareholder representatives and thus, may be committee members only and also must be a minority in each committee, divided membership responsibilities as follows: Joerg Bongartz – membership in the audit committee; and Beate Hofmann – membership in the appointment and remuneration committee.

Finally, Denis presented the Regulations on each of the committees which were developed by respective departments of the Bank, and which then were discussed and pre-approved with the Supervisory Board Members in email correspondence and on calls.

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

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

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

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З дванадцятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити оновлену бізнес стратегію Банку згідно з **Додатком № 12.**

Щодо тринадцятого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів, що з огляду на оновлене законодавство, що регулює діяльність українських акціонерних товариств, певні товариства, включаючи банки, відтепер повинні створити наступні комітети на рівні Наглядової ради: аудиторський комітет, комітет з питань призначень та комітет з питань винагород; останні два комітети можуть бути об'єднані в один комітет.

Денис описав законодавчі вимоги до складу таких комітетів, зокрема, що до їх складу можуть входити виключно Члени Наглядової ради; мінімальний склад членів кожного комітету – три члени, включаючи голову; що комітети мають очолюватись незалежними директорами; і що більшість членів кожного комітету мають складати незалежні директори.

Денис підсумував компетенцію кожного комітету та описав деякі інші законодавчі вимоги, що застосовуються, зокрема щодо обов'язкового звітування комітетів Наглядовій раді.

Йорг зауважив, що це питання не є новим для Наглядової ради, і що раді було відомо про необхідність утворити комітети протягом певного часу, і відтак, вона готувалась до цього. Йорг наголосив на позиції ради, що з огляду на розмір Банку та Наглядової ради (яка складається з п'яти членів), буде доцільним використати можливість, надану законодавством, та створити об'єднаний комітет з питань призначень та винагород замість двох окремих комітетів.

Йорг потім підсумував попередні обговорення між Членами Наглядової ради з питання складу комітетів. Так, Карло Appetiti висловив інтерес в головуванні в аудиторському комітеті, яке він вважає відповідним його іншим теперішнім та минулим посадам та досвіду у сферах аудиту та комплаєнс. Пенко Дінев висловив бажання очолити комітет з питань призначень та винагород з огляду на його знання Банку та необхідних питань управління персоналом. Він також висловив бажання в ролі члена аудиторського комітету. Вольфганг Гомерник висловив інтерес у ролі члена комітету з питань призначень та винагород. Йорг Бонгартц та Беате Хофманн, які є представниками акціонера, і відтак, які можуть бути лише членами комітетів, а також повинні складати меншість у кожному комітеті, розподілили обов'язки членства наступним чином: Йорг Бонгартц – членство у аудиторському комітеті; а Беате Хофманн – членство у комітеті з питань призначень та винагород.

На останок, Денис презентував Положення про кожний з комітетів, які були розроблені відповідними департаментами банку, і які були обговорені та попередньо погоджені Членами Наглядової ради у електронному листуванні та на дзвінках.

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

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the thirteenth item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: with effective date of 1 January 2024, to:

- establish the following committees of the Supervisory Board:
 - Audit Committee;
 - Appointment and Remuneration Committee;
- approve the following chairs and memberships of the said committees:
 - Audit Committee:
chair: Carlo Appetiti;
members: Penko Dinev and Joerg Bongartz;
 - Appointment and Remuneration Committee:

chair: Penko Dinev;
members: Wolfgang Gomernik and Beate Hofmann;
- approve the Regulation on the Audit Committee (ToR/008) as per **Addendum No. 13-1** and the Regulation on the Appointment and Remuneration Committee (ToR/009) as per **Addendum No. 13-2**.

With respect to the fourteenth item of the agenda

Presented: Denis Nakonechnyi, who reported on the updated organizational structure of the Bank prepared for the approval of the Supervisory Board as per **Addendum No. 14** hereto.

Denis mentioned that the key changes of the updated structure are:

- addition of Supervisory Board committees;
- changes to the composition of Management Board committees due to expected resignation of an employee.

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

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

The decision was adopted by 100% of the votes.

On the fourteenth item of the agenda, the Supervisory Board has decided to: approve the updated organizational structure of the Bank as per **Addendum No. 14**.

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

Chairman of the Supervisory Board / Голова Наглядової ради

Joerg Bongartz/Йорг Бонгартц

[підпис] / [signature]

Рішення прийнято 100% голосів.

З тринадцятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: з 1 січня 2024 року (дата набрання чинності):

- утворити наступні комітети Наглядової ради:
 - комітет з питань аудиту;
 - комітет з питань призначень та винагород;
- затвердити наступних голів та членів вказаних комітетів:
 - комітет з питань аудиту:
голова: Карло Аппетіті;
члени: Пенко Дінев та Йорг Бонгартц;
 - комітет з питань призначень та винагород:
голова: Пенко Дінев;
члени: Волфганг Гомерник та Беате Хофманн;
- затвердити Положення про комітет з питань аудиту (ToR/008) згідно з **Додатком № 13-1** та Положення про комітет з питань призначень та винагород (ToR/009) згідно з **Додатком № 13-2**.

Щодо чотирнадцятого питання порядку денного

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про підготовлену для затвердження Наглядовою радою оновлену організаційну структуру Банку згідно з **Додатком № 14**.

Денис відмітив, що основні зміни у структурі наступні:

- включення комітетів Наглядової ради;
- зміни у складі комітетів Правління з огляду на очікуване звільнення співробітниці.

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

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

Рішення прийнято 100% голосів.

З чотирнадцятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила: затвердити оновлену організаційну структуру Банку згідно з **Додатком № 14**.

У зв'язку з розглядом всіх питань порядку денного Засідання оголошується закритим.