

Звіт
Правління Акціонерного товариства "ДОЙЧЕ
БАНК ДБУ" за 2023 рік

Report of
Management Board of Joint Stock Company
"Deutsche Bank DBU" for the year of 2023

Цей звіт Правління (**Правління**) Акціонерного товариства "ДОЙЧЕ БАНК ДБУ" (**Банк**) за 2023 рік, підготовлений для прийняття рішення Наглядовою радою Банку та/чи Загальними зборами Банку за наслідками його розгляду, та розроблений з урахуванням вимог законодавства України, а саме: відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про банки та банківську діяльність", а також з урахуванням Методологічних рекомендацій з організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням №814-рш Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року (зі змінами) (**Методологічні рекомендації НБУ**).

Звіт призначений для надання Наглядовій раді Банку та єдиному акціонеру Банку повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Правлінням у 2023 фінансовому році.

Протягом 2023 року Правління діяло на підставі Статуту, Положення про Правління, затвердженого рішенням Наглядової ради Банку № 91 від 30 травня 2022 року (**Положення про Правління**), а також вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України (**НБУ**).

I. Оцінка складу та структури Правління

Склад Правління у 2023 році

Протягом 2023 року до складу Правління входили:

1. Топольницький Роман Ярославович, Голова Правління;
2. Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління, фінансовий директор;
3. Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління, Операційний директор;
4. Костяна Олександра Василівна, Член Правління, керівник департаменту

This Report of the Management Board (**Management Board**) of Joint Stock Company "Deutsche Bank DBU" (**Bank**) for 2023 reporting year has been executed for taking decision in its respect by Supervisory Board of the Bank and/or Bank's General Meeting and developed taking into account the requirements of the legislation of Ukraine, namely: in accordance with the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies", the Law of Ukraine "On Banks and Banking Activities", as well as the Methodological Recommendations on Corporate Governance in Banks of Ukraine, approved by the Decision No. 814-rsh of the Management Board of the National Bank of Ukraine on 3 December 2018 (as amended) (**NBU Methodological Recommendations**).

The Report aims to provide the Supervisory Board of the Bank and the sole shareholder of the Bank with full information on the work and decisions taken by the Management Board in the 2023 financial year.

During 2023, the Management Board acted on the basis of the Charter, the Regulation on the Management Board approved by the decision of the Bank's Supervisory Board (decision No. 91 dated 30 May 2022) (**Regulation on the Management Board**) and the requirements of current legislation of Ukraine, including regulations of the National Bank of Ukraine (**NBU**).

I. Assessment of the composition and structure of the Management Board

Composition of the Management Board in 2023

During 2023, the Management Board consisted of:

1. Roman Topolnytsky, Chairman of the Management Board;
2. Alexey Rybenko, Deputy Chairman, CFO;
3. Anastasiya Neroshchyna, Member of the Management Board, COO;

комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.

4. Oleksandra Kostiana, Member of the Management Board, AFC/Compliance Head.

Протягом року Банком дотримувалися вимоги щодо складу Правління, передбачені Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність" та Статутом, а саме:

- кількість членів Правління протягом року становила 4 (чотири) особи - до 31 грудня 2023 року;
- члени Правління не входять та не входили протягом року до складу Наглядової ради Банку;
- члени Правління відповідають та відповідали протягом року вимогам, які встановлені НБУ для керівників Банку.

During the year, the Bank complied with the requirements for the composition of the Management Board provided by the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies", the Law of Ukraine "On Banks and Banking Activities" and the Charter, namely:

- the number of members of the Management Board during the year was 4 (four) persons - until December 31, 2023;
- the members of the Management Board are not and were not members of the Bank's Supervisory Board during the year;
- The members of the Management Board meet and have met during the year the requirements set by the NBU for the Bank's managers.

Зміни у складі Правління у 2023 році

Changes in the composition of the Management Board in 2023

Протягом 2023 року у складі Правління зміни не відбулися.

During 2023, there were no changes in the composition of the Board.

Структура Правління у 2023 році

The structure of the Management Board in 2023

Розподіл повноважень між членами Правління

Distribution of authorities between members of the Management Board

Топольницький Роман Ярославович, Голова Правління, відповідає за напрям "Бізнес та безпека".

Roman Topolnytsky, Chairman of the Board, responsible for Business and Security.

Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління, фінансовий директор, відповідає за напрям "Фінанси і контролінг".

Alexey Rybenko, Deputy Chairman of the Management Board, CFO, is responsible for Finance and Controlling.

Нерощина Анастасія Олександрівна, Член Правління, Операційний директор, відповідає за напрям "Операційна діяльність".

Anastasiya Neroshchyna, Member of the Management Board, Chief Operating Officer, is responsible for Operations.

Костяна Олександра Василівна, Член Правління, керівник департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, відповідає за напрям "Комплаєнс і фінансовий моніторинг".

Oleksandra Kostyana, Member of the Management Board, Head of the AFC/Compliance Department, is responsible for Compliance and Financial Monitoring.

Комітети Правління

Committees of the Management Board

В Банку створені наступні Комітети Правління:

The following committees of the Management Board have been established in the Bank:

- комітет з питань управління активами і пасивами;
- кредитний комітет;

- Assets and Liabilities Management Committee;
- Credit committee;
- Information Security Committee.

- комітет з управління інформаційною безпекою.

Участь членів Правління у засіданнях Правління та його комітетів

- Топольницький Роман Ярославович, Голова Правління був присутнім на наступних засіданнях: засідання Правління (20 з 20), засідання кредитного комітету (33 з 34), комітет з управління активами та пасивами (10 з 12), комітет з управління інформаційною безпекою (3 з 4);
- Рибенко Олексій Вікторович, заступник Голови Правління, фінансовий директор, був присутнім на наступних засіданнях: засідання Правління (19 з 20), засідання кредитного комітету (31 з 34), комітет з управління активами та пасивами (11 з 12), комітет з управління інформаційною безпекою (3 з 4);
- Нерощина Анастасія Олександрівна, член Правління, Операційний директор була присутня на наступних засіданнях: засідання Правління (18 з 20), комітет з управління інформаційною безпекою (4 з 4);
- Костяна Олександра Василівна, член Правління, керівник департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, була присутня на наступних засіданнях: засідання Правління (20 з 20), комітет з управління інформаційною безпекою (4 з 4).

Participation of members of the Management Board in the meetings of the Management Board and its committees

- Roman Topolnytsky, Chairman of the Management Board, was present at the following meetings: MB Meeting (20\20), CCo (33\34), ALCO (10\12), ISCo (3\4);
- Alexey Rybenko, Deputy Chairman, CFO, was present at the following meetings: MB Meeting (19\20), CCo (31\34), ALCO (11\12), ISCo (3\4);
- Anastasiya Neroshchyna, Member of the Management Board, COO, was present at the following meetings: MB Meeting (18\20), ISCo (4\4);
- Oleksandra Kostiana, Member of the Management Board, AFC/Compliance Head, was present at the following meetings: MB Meeting (20\20), ISCo (4\4).

Члени Правління протягом 2023 року були відсутні на засіданнях Правління чи комітетів у зв'язку з їх відпусткою або перебуванням на лікарняному.

During 2023, the members of the Management Board were absent on the meetings of the Management Board of the Bank or committees due to their vacation or sick leave.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Правління

Assessment of the competence and effectiveness of each member of the Management Board

Компетентність та ефективність кожного члена Правління є належними.

The competence and efficiency of each member of the Management Board are appropriate.

Кожен член Правління протягом звітного року виконував свої обов'язки належними чином.

Each member of the Management Board performed his/her duties properly during the reporting year.

Голова та Заступники Голови Правління належним чином виконували повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Правління.

The Chairman and Deputy Chairmen of the Management Board duly exercised the powers provided for in the Charter and the Regulation on the Management Board.

II. Звіт стосовно фінансових результатів Банку

Враховуючи впровадженій в Україні військовий стан, фінансові показники результатів діяльності Банку за 2023 р. будуть зазначені в Річному фінансовому звіті за 2023 рік, який буде підтверджений зовнішнім аудитором після дати затвердження цього звіту.

III. Звіт стосовно діяльності Правління в рамках внутрішніх процедур Банку

Під час виконання своїх функцій Правління діяло в межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом Банку, а також з урахуванням Положення про Правління, Кодексу корпоративного управління Банку та Методологічних рекомендацій НБУ.

Правління протягом 2023 року не виходила за межі своїх повноважень.

Всі рішення засідань Правління у 2023 були правомірними через наявність відповідного кворуму та відсутність заперечень щодо форм проведення засідання або прийняття рішень та/або щодо питань порядку денного.

В кожному з випадків Правління керувалося інформацією, наданою членами Правління/керівниками відповідних підрозділів, власним досвідом та навиками, та приймали рішення в інтересах Банку та його акціонера.

Кожне засідання Правління супроводжувалося відкритим та інтенсивним обміном інформації по всіх питанням, важливим для діяльності Банку та прийняття відповідних рішень членами Правління.

Впродовж 2023 року Правлінням було проведено 20 засідань, на яких вирішувались наступні основні питання:

- Затвердження звіту Правління за 2022 рік;
- Затвердження списку пов'язаних із Банком осіб та змін до нього;
- Затвердження внутрішніх Програм, Інструкцій, Правил та Положень Банку або внесення змін до них (в тому числі, документів з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів/ фінансуванню тероризму);
- Обговорення проблемних питань у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, в тому числі

II. Report of the Bank's financial performance

Taking into consideration implemented martial law in Ukraine, the financial figures of the Bank's activities for the 2023 reporting year will be outlined in the 2023 Annual Financial Statements which will be confirmed by the external auditor after this report approval date.

III. Report of the internal managerial activity of the Management Board

In performing its functions, the Management Board acted within the competence defined by the legislation of Ukraine, the Bank's Charter, as well as taking into account the Regulation on the Management Board, the Bank's Corporate Governance Code and the NBU Methodological Recommendations.

During 2023, the Management Board did not exceed its powers.

All decisions of the Management Board meetings in 2023 were valid due to the presence of an appropriate quorum and the absence of objections to the form of the meeting or decision-making and/or on the agenda.

In each case, the Management Board was guided by the information provided by the members of the Management Board/heads of relevant departments, their own experience and skills, and made decisions in the interests of the Bank and its shareholder.

Each meeting of the Management Board was accompanied by an open and intensive exchange of information on all issues important for the Bank's activities and the adoption of relevant decisions by the members of the Management Board.

Within 2023 reporting year the Management Board kept 20 meetings, where the following core issues were discussed:

- Approval of the report of the Management Board for 2022;
- Approval of the list of persons related to the Bank and changes to it;
- Approving or amending the Bank's internal Programs, Instructions, Rules and Regulations (including anti-money laundering / anti-terrorist financing documents);
- Discussion of problematic issues in the field of combating money laundering and terrorist financing, including those identified in the

виявлених за результатами аналізу фінансових операцій клієнтів, проведення ідентифікації та вивчення клієнтів, встановлення ділових відносин з публічними діячами, проведення навчань, впровадження нових продуктів, аналіз змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу тощо;

- Щомісячний розгляд інформації з управління ризиками, фінансових показників, операційної та ІТ діяльності;
- Розгляд питань щодо відбору кандидатів та процесу заміщення вакантних посад;
- Розгляд щомісячного звіту щодо комплаєнс-ризиків;
- Огляд та затвердження бізнес процесів банку (в тому числі критичних);
- Схвалення рішення Кредитного комітету про встановлення ліміту на кредитні операції з контрагентами / позичальниками у розмірі, що перевищує 10 відсотків регулятивного капіталу Банку;
- Призначення нового секретаря Правління;
- Затвердження нового складу комітетів Правління;
- Розгляд, визначення та затвердження переліку осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку;
- Інші питання.

Усі прийняті рішення були належним чином відображені у протоколах засідань Правління.

Виконуючи свої обов'язки, члени Правління дотримувалися чинного законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління.

IV. Висновки

На основі наданих даних Правління дійшло таких висновків:

- у 2023 році Правління виконувало завдання, покладені на нього чинним законодавством та Статутом. Дії, здійснені Правлінням, забезпечили стабільну безперервність ділової діяльності Банку відповідно до чинних вимог;
- фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком господарської діяльності у 2023 році не виявлено;
- Правління досягло виконання поставлених цілей на 2023 рік;
- Правління вчинило всі необхідні дії для підтримання та продовження діяльності Банку в умовах війни;

analysis of financial transactions of clients, identification and study of clients, establishing business relations with public figures, conducting trainings, introducing new products, analyzing changes in legislation financial monitoring, etc.;

- Monthly review of information on risk management, financial performance, operations and IT activities;
- Consideration of issues related to the selection of candidates and the process of filling vacancies;
- Review of the monthly compliance risk report;
- Review and approval of the bank's business processes (including critical ones);
- Approval of the decision of the Credit Committee to set a limit on credit operations with counterparties / borrowers in excess of 10 percent of the regulatory capital of the Bank;
- Appointment of a new secretary of the Management Board;
- Approval of the new composition of the Management Board's committees;
- Review, determination and approval of the list of persons whose professional activity has a significant impact on the Bank's risk profile;
- Other issues.

All decisions made were duly reflected in the minutes of the Management Board meetings.

In performing their duties, the members of the Management Board complied with the current legislation of Ukraine and international standards of corporate governance.

IV. Conclusions

Based on the data provided, the Management Board reached the following conclusions:

- in 2023, the Management Board performed the tasks assigned to it by current legislation and the Charter. The actions taken by the Management Board ensured stable continuity of the Bank's business activities in accordance with the current requirements;
- no significant violations of the legislation of Ukraine during the Bank's economic activity in 2023 were identified;
- the Management Board has achieved the goals set for 2023;
- the Management Board has taken all the necessary actions to maintain the Bank's activities in wartime conditions;

- Діяльність Правління зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

З урахуванням викладеного вище Правління рекомендує Наглядовій раді Банку затвердити звіт Правління за 2023 рік.

Цей звіт Правління є окремою складовою частиною річного звіту Банку.

Голова Наглядової ради
АТ "Дойче Банк ДБУ"

- the activities of the Management Board led to positive changes in the financial and economic activities of the Bank.

Taking into account the above, the Management Board recommends that the Supervisory Board of the Bank approve the report of the Management Board for 2023.

This report of the Management Board constitutes a separate part of the Bank's annual report.

Chairman of the Supervisory Board of
JSC "Deutsche Bank DBU"