

Додаток № 3

до рішення єдиного акціонера Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" №48
від 29 квітня 2026 р.

Загальним зборам акціонерів
(єдиному акціонеру)
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ"

Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" за 2025 рік

Цей звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (далі – **Банк**) за 2025 р. підготовлений для прийняття рішення єдиним акціонером Банку за результатами 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).

Звіт призначений для надання єдиному акціонеру Банку повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Наглядової радою у 2025 фінансовому році.

1. Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради

Склад та структура Наглядової ради у 2025 році

Протягом 2025 року до складу Наглядової ради входили:

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради, представник акціонера.
2. Томас Агостон, заступник Голови Наглядової ради, представник акціонера.
3. Дінев Пенко Стефанов, незалежний член Наглядової ради.
4. Вольфганг Гомерник, незалежний член Наглядової ради.
5. Кевін Джоунс, незалежний член Наглядової ради.

Протягом року Банком загалом дотримувалися вимоги щодо складу та структури Наглядової ради, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та Законом України "Про банки і банківську діяльність", а саме:

- кількість членів Наглядової ради протягом року становила 5 (п'ять) осіб;
- до складу Наглядової ради входить 3 (три) незалежні члени Наглядової ради (далі – "**незалежні директори**"), які відповідають вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства;
- члени Наглядової ради Банку не входять та не входили протягом року до складу Правління Банку, а також не обіймали інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надавали послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

На підставі цього, Наглядова рада приходить до висновку, що вона загалом відповідає своїм цілям, що стосуються її складу та структури.

Зміни у складі Наглядової ради у 2025 році

Протягом 2025 року відсутні зміни у складі Наглядової ради.

Діяльність Наглядової ради у 2025 році

Під час виконання своїх функцій Наглядова рада Банку діяла в межах компетенції, визначеної законодавством України, статутом Банку, а також з урахуванням Положення про Наглядову раду Банку, Кодексу корпоративного управління Банку, а також Методологічних рекомендацій з організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням №814-рш Правління Національного банку України від 3 грудня 2018 року (зі змінами).

Наглядова рада протягом 2025 року не виходила за межі своїх повноважень.

Протягом звітного періоду форми діяльності (прийняття рішень) Наглядової ради відповідали передбаченим статутом Банку, а саме шляхом скликання засідання з метою обговорення питань, винесених на порядок денний та прийняття рішень (проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради).

Наглядова рада впродовж 2025 року регулярно проводила засідання, а саме: чотири (4) засідання у формі спільної присутності (по одному в кожному кварталі, відповідно до періодичності, передбаченої чинним законодавством), шість (6) додаткових позачергових засідань протягом року, а також три (3) заочних голосування.

Всі рішення засідань Наглядової ради у 2025 були правомірними через наявність відповідного кворуму та відсутність заперечень щодо форм проведення засідання або прийняття рішень та/або щодо питань порядку денного.

В усіх чергових (щоквартальних) засіданнях Наглядової ради брали участь члени Правління Банку, оскільки питання, що віднесені до їх компетенції входили до порядку денного кожного засідання Наглядової ради банку та надавалися безпосередньо членами Правління з урахуванням компетенції кожного.

В кожному з випадків члени Наглядової ради керувалися інформацією, наданою членами Правління/керівниками відповідних підрозділів, власним досвідом та навиками, та приймали рішення в інтересах Банку та його акціонера. Кожне засідання Наглядової ради супроводжувалося відкритим та інтенсивним обміном інформації по всіх питаннях, важливим для діяльності Банку та прийняття відповідних рішень членами Наглядової ради.

На засіданнях Наглядовою радою обговорювалися наступні основні питання:

- Макроекономічний огляд;
- Фінансові показники діяльності Банку;
- Основні зміни в законодавстві та шляхи їх впровадження;
- Результати аудитів та перевірок, в тому числі розгляд Звіту Національного Банку України про інспекційну перевірку та погодження плану заходів щодо виправлення порушень /усунення невідповідностей;
- Управління ризиками;
- Питання контролю за дотримання норм (комплаєнс);
- Питання, що стосуються внутрішнього та зовнішнього аудиту;
- Питання, що пов'язані з корпоративним управлінням у Банку, що належать до компетенції Наглядової ради; та
- Інші питання.

Інформація щодо діяльності Наглядової ради, а саме перелік питань, що виносилися на обговорення в розрізі кожного засідання у 2025 році надається у Таблиці.

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
124	30 січня 2025 року	1. Розгляд та затвердження звіту про роботу підрозділу внутрішнього аудиту на підставі плану роботи за 2024 рік згідно з Додатком № 1. 2. Розгляд та затвердження звіту про внутрішню самооцінку підрозділу внутрішнього аудиту Банку згідно з Додатком № 2. 3. Розгляд та затвердження Положення про внутрішній аудит, внутрішній номер R/033, згідно з Додатком №3. 4. Розгляд та затвердження звіту про схильність до ризику на 2025 рік (коротке резюме та зміни) згідно з Додатком № 4; 5. Розгляд та затвердження оновленої бізнес стратегії Банку (документ під назвою "Бізнес-стратегія АТ "Дойче Банк ДБУ", внутрішній номер: P/012) згідно з Додатком № 5. 6. Розгляд та затвердження звіту щодо внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму (ПВК/ФТ), проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму за 2024 рік, згідно з Додатком № 6.
125	12 лютого 2025 року	1. Розгляд та затвердження умов договору, що буде укладено з аудиторською фірмою для проведення аналізу якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01 січня 2025 року (кінець дня 31 грудня 2024 року) згідно з Додатком № 1.
126	17 березня 2025 року	1. Розгляд та затвердження наступних рішень: 1.1. виплата матеріального заохочення (премія за підсумками діяльності у попередні роки) деяким співробітникам Банку; 1.2. встановлення з 1 квітня 2025 р. нового розміру щомісячного окладу деяким співробітникам Банку з внесенням відповідних змін до трудових договорів співробітників,

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		у кожному випадку відповідно до Додатку №1.
127	31 березня 2025 року	<p>1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією РРТ згідно з Додатком №1, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • звіт з управління ризиками за листопад 2024 року-лютий 2025 року; • бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації; • звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2024 році; • звіт щодо комплаєнс ризику за грудень 2024 року-лютий 2025 року; • основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання; • інші питання. <p>2. Розгляд та затвердження звітів про придатність для ключових посадових осіб: Григорій Романець та Світлана Хатхоху згідно з Додатком №2.</p> <p>3. Щорічний розгляд внутрішнього документу Банку, що встановлює принципи корпоративного управління Банку (затверджений рішенням єдиного Акціонера №35 від 28 грудня 2021 року), щодо необхідності внесення змін в такий документ; подання відповідних пропозицій Акціонеру.</p> <p>4. Розгляд та затвердження персонального розподілу функцій та повноважень членів Правління АТ "Дойче Банк ДБУ", згідно з Додатком №4.</p> <p>5. Розгляд та затвердження аналізу забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2024 році, згідно з Додатком №5.</p> <p>6. Розгляд та затвердження інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Наглядової ради Банку у 2024 році, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Наглядової ради Банку, присутніх на засіданнях Наглядової ради Банку, викладений у Додатку №6.</p> <p>7. Розгляд: (i) Звіту про оцінку ефективності діяльності Правління за 2024 рік згідно з Додатком № 7-1; (ii) Звіту про оцінку ефективності діяльності комітетів Правління за 2024 рік згідно з Додатком № 7-2.</p> <p>8. Розгляд: (i) Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2024 рік згідно з Додатком № 8-1; (ii) Звіту про оцінку ефективності діяльності комітетів Наглядової ради за 2024 рік згідно з Додатком № 8-2.</p> <p>9. Розгляд та затвердження звіту про оцінку діяльності підрозділів контролю за 2024 рік згідно з Додатком №9.</p> <p>10. Затвердження оновленої організаційної структури Банку згідно з Додатком №10.</p> <p>11. Розгляд та затвердження наступних звітів комітетів: (i) річного звіту Комітету з питань призначень та винагород за 2024 рік згідно з Додатком № 11-1; (ii) річного звіту Аудиторського комітету за 2024 рік згідно з Додатком № 11-2.</p> <p>12. Розгляд річного звіту корпоративного секретаря за 2024 рік згідно з Додатком № 12.</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>13. Розгляд питання про призначення (продовження повноважень) Романа Топольницького, Голови Правління, на наступний 5-річний строк на посаді Голови Правління (з 1 квітня 2025 року по 1 квітня 2030 року).</p> <p>14. 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 №14.</p> <p>15. Розгляд та затвердження звіту про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2024 році, згідно з Додатком №15.</p> <p>16. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику грудень 2024 року-лютий 2025 року згідно з Додатком №16.</p> <p>17. Розгляд та затвердження (1) звіту з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за листопад 2024 року-лютий 2025 року, згідно з презентацією PPT та Додатком №17-1, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2024 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності, операційний ризик та операційний ризик: основні показники ризику на 4й квартал 2024 року; (2) результатів стрес-тесту за 4-й квартал 2024 року, згідно з Додатком №17-2; (3) щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 4й квартал 2024р. згідно з Додатком №17-3.</p>
128	14 квітня 2025 року	<p>1. Розгляд питання виплати матеріального заохочення (премія за підсумками діяльності у попередні роки) деяким співробітникам Банку відповідно до Додатку №1.</p>
129	24 квітня 2025	<p>1. Розгляд та затвердження щорічного звіту Правління Банку за 2024 рік, згідно з Додатком №1.</p> <p>2. Розгляд щорічного звіту Наглядової ради Банку за 2024 рік, згідно з Додатком №2. Подання пропозиції єдиному акціонеру Банку, ДОЙЧЕ БАНК АКЦІЄНГЕЗЕЛЬШАФТ (Франкфурт-на-Майні, Німеччина) (надалі – "Акціонер") затвердити щорічний звіт Наглядової ради за 2024 рік, згідно з Додатком №2.</p> <p>3. Розгляд та затвердження переліків суттєвих структурних підрозділів Банку та осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику Банку, згідно з Додатком №3-2.</p> <p>4. Розгляд та затвердження звіту про винагороду впливових осіб Банку за 2024 рік згідно з Додатком №4.</p> <p>5. Розгляд та затвердження звіту про винагороду членів Правління Банку за 2024 рік, згідно з Додатком №5.</p> <p>6. Розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік, згідно з Додатком №6. Подання пропозиції Акціонеру затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2024 рік, згідно з Додатком №6.</p> <p>7. Щорічний розгляд Положення про винагороду членів Наглядової ради, внутрішній номер документа: R/081, що міститься у Додатку №7, щодо необхідності внесення змін в такий документ; подання відповідних пропозицій Акціонеру.</p> <p>8. 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 №8.</p> <p>9. Розгляд результатів фінансової діяльності Банку за 2024 рік, згідно з наступними документами, що містяться у Додатку №9: річної фінансової звітності Банку за МСФЗ за 2024 фінансовий рік, підтвердженої зовнішнім аудитором ПрАТ "КПМГ Аудит"; аудиторських звітів та звіт щодо результатів аудиту зовнішнього аудитора Банку ПрАТ "КПМГ Аудит", підготовлених на основі результатів проведеної</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за звітний період, що закінчився 31 грудня 2024 року; та звіту про управління Банку за 2024 рік. Подання пропозиції Акціонеру затвердити документи, що містяться у Додатку №9.</p> <p>10. Подання пропозиції Акціонеру затвердити розподіл прибутку та покриття збитків Банку за результатами роботи Банку у 2024 році.</p> <p>11. Розгляд та 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 2024 рік згідно з Додатком № 11.</p> <p>12. Розгляд та затвердження загальних цілей Правління, а також індивідуальних цілей кожного з членів Правління, головного ризик-менеджера та головного комплаєнс менеджера та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2025 рік, згідно з Додатком №12.</p> <p>13. Розгляд Положення Наглядової ради, що міститься у Додатку №13. Подання пропозиції Акціонеру затвердити Положення про Наглядову раду, що міститься у Додатку №13.</p>
130	22 травня 2025 року	<p>1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією PPT згідно з Додатком №1, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • звіт з управлінням ризиками за березень-квітень 2025 року; • бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації; • звіт щодо комплаєнс ризику за березень-квітень 2025 року; • основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання; • результати та статус аудиту; • інші питання. <p>2. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період березень-квітень 2025 року згідно з Додатком №2.</p> <p>3. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> • звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 1й квартал та березень-квітень 2025 року, згідно з презентацією PPT та Додатком №3-1; • огляд результатів стрес-тестування за 1й квартал 2025 року, згідно з Додатком №3-2; • щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 1й квартал 2025р. згідно з Додатком №3-3; • розгляд та затвердження змін до сценаріїв стрес-тесту ризику ліквідності згідно з Додатком №3-4. <p>4. Розгляд документів щодо результатів оцінки процесу ICAAP Банку станом на 01.01.2025, згідно з Додатком № 4.</p>
131	29 травня 2025 року	<p>1. Розгляд документів щодо результатів оцінки процесу ILAAP Банку станом на 01.01.2025, згідно з Додатком № 1.</p> <p>2. Розгляд та затвердження звіту з моніторингу ILAAP Банку станом на 1й квартал 2025р. згідно з Додатком №2.</p>

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>3. 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 №3.</p> <p>4. Затвердження оновленої організаційної структури Банку згідно з Додатком №4.</p>
132	1 вересня 2025 року	<p>1. Розгляд питання про результати оцінки та врахування рекомендацій наданих Національним банком України за результатами єдиної процедури та методології процесу наглядових перевірок та оцінки (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) щодо щорічної наглядової оцінки Банку станом на 1 січня 2025 року згідно з Додатком №1.</p> <p>2. Розгляд рекомендацій, наданих Національним банком України за результатами єдиної процедури та методології процесу наглядових перевірок та оцінки (Supervisory Review and Evaluation Process, SREP) стосовно організації корпоративного управління та внутрішнього контролю банку в частині ПВК/ФТ згідно з Додатком №2.</p> <p>3. Розгляд оновленого Плану (графіку) проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту на 2025 рік згідно з Додатком № 3.</p> <p>4. 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 №4.</p> <p>5. Розгляд умов договору, що буде укладено з аудиторською фірмою для проведення зовнішнього аудиту за 2025 фінансовий рік.</p> <p>6. Розгляд питання впровадження миттєвих платежів в Банку.</p>
133	26 вересня 2025 року	<p>1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією PPT згідно з Додатком №1, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 проектів операційних підрозділів/бізнесу; • звіт з управлінням ризиками за травень-серпень 2025 року; • бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації; • звіт щодо комплаєнс ризику за травень-серпень 2025 року; • основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання; • результати та статус аудиту; • інші питання. <p>2. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період травень-серпень 2025 року згідно з Додатком №2.</p> <p>3. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> • звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за травень-серпень 2025 року, згідно з презентацією PPT та Додатком №3-1; • огляд результатів стрес-тестування за 2й квартал 2025 року, згідно з Додатком №3-2; • щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 2й квартал 2025р. згідно з Додатком №3-3'

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<ul style="list-style-type: none"> • щоквартальний Звіт з моніторингу ILAAP Банку станом на 2й квартал 2025р. згідно з Додатком №3-4. 4. 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 №4. 5. Розгляд та затвердження річної інформації емітента цінних паперів за 2023 рік, що міститься у Додатку № 5.
134	12 листопада 2025 року	1. Затвердження оновленої організаційної структури Банку згідно з Додатком №1.
135	26 листопада 2025 року	<ol style="list-style-type: none"> 1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена презентацією РРТ згідно з Додатком №1, яка, серед інших тем, включає такі основні питання: <ul style="list-style-type: none"> • 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 проектів 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. 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 РРТ та Додатком №3. 4. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками: <ul style="list-style-type: none"> • звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за вересень-жовтень 2025 року, згідно з презентацією РРТ 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. 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).

№ Протоколу	Дата засідання	Перелік питань, що виносилися на порядок денний
		<p>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).</p> <p>8. Затвердження посадових інструкцій для деяких співробітників.</p>
136	29 грудня 2025 року	<p>1. Розгляд та затвердження звіту за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ згідно з Додатком № 1.</p> <p>2. Затвердження списку послуг, які члени аудиторської мережі KPMG можуть надавати Дойче Банк АГ та його дочірнім, асоційованим та іншим афілійованим особам за межами України протягом 2026 року згідно з Додатками № 2-1 та 2-2.</p> <p>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.</p> <p>4. Затвердження Плану засідань Наглядової ради на 2026 рік згідно з Додатком №4.</p> <p>5. Затвердження Плану (графіку) проведення перевірок підрозділом внутрішнього аудиту на 2026 рік згідно з Додатком № 5.</p> <p>6. 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 № 6 до цього Протоколу.</p> <p>7. Розгляд та затвердження сценаріїв стрес-тесту згідно з Додатком №7.</p> <p>8. Статус виконання заходів, узгоджених на виконання рекомендацій, зазначених у листі НБУ №25-0009/55485/БТ від 18.07.2025 “Про організацію корпоративного управління та внутрішнього контролю банків у частині ПВК/ФТ”.</p> <p>9. Розгляд рекомендацій, наданих НБУ за результатами оцінки звіту банку щодо процесу ICAAP.</p>

Усі прийняті рішення були належним чином відображені у протоколах засідань Наглядової ради.

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

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну

Компетентність та ефективність кожного члена Наглядової ради Банку є належними.

Кожен член Наглядової ради протягом звітного року виконував свої обов'язки належними чином, в тому числі:

- брав активну участь у періодичних засіданнях;
- здійснював розгляд документів (звітів, інформації, проектів нових/оновлених внутрішніх документів Банку), наданих членами Правління/іншими підрозділами;
- брав участь в обговоренні проблемних питань;
- пропонував свої варіанти рішень;
- голосував при прийнятті рішень, що входять до компетенції Наглядової ради.

Голова та Заступник Голови Наглядової ради належним чином виконували повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Наглядову раду.

На думку Банку, інша діяльність членів Наглядової ради не створює конфлікту інтересів та не впливає на якість виконання ними своїх функцій в межах Банку.

З урахуванням вимог статті 42 Закону України "Про банки та банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", пункту 360 глави 43 розділу VI Положення про ліцензування банків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року (зі змінами) №149, а також відповідно до внутрішнього положення Банку, що регулює перевірку відповідності керівників Банку, у грудні 2025 року було проведено перевірку професійної придатності та ділової репутації членів Наглядової ради Банку. Згідно з висновками, отриманими у результаті такої перевірки, та затвердженими рішеннями Наглядової ради (протокол №136 від 29 грудня 2025 року, Додаток №3), про результати перевірки відповідності керівників кваліфікаційним вимогам, а незалежних директорів – також на відповідність вимогам щодо незалежності, було встановлено, що протягом звітного періоду усі члени Наглядової ради відповідали вимогам професійної придатності, ознак наявності небездоганної ділової репутації у вказаних керівників виявлено не було, а незалежні члени Наглядової ради відповідали встановленим критеріям незалежності в розумінні положень Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про банки та банківську діяльність". Фактів неприйнятної поведінки посадовими особами Банку протягом звітного періоду встановлено не було.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Як зазначено вище, у грудні 2025 року Банком було здійснено перевірку незалежних директорів на відповідність вимогам щодо незалежності.

В Банку забезпечено дотримання вимог щодо незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), а саме відсутній будь-який вплив з боку інших осіб на зазначених членів Наглядової ради Банку у процесі прийняття ними рішень під час виконання обов'язків незалежного директора.

Зокрема, станом на грудень 2025 року кожен незалежний директор:

- 1) не входив протягом попередніх п'яти років (до початку обіймання цієї посади) до складу органів управління Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 2) не одержує та/або не одержував протягом попередніх трьох років (до початку обіймання цієї посади) від Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб додаткову винагороду в розмірі, що перевищує 5 відсотків сукупного річного доходу такої особи за кожний з таких років;
- 3) не володіє (прямо або опосередковано) 5 і більше відсотками статутного капіталу юридичної особи, і не є посадовою особою або особою, яка здійснює управлінські функції в Банку, а також не є фізичною особою - підприємцем, яка протягом минулого року мала істотні ділові відносини з Банком та/або афілійованими з ним юридичними особами;
- 4) не є та не був протягом попередніх трьох років ключовим партнером, посадовою особою чи працівником суб'єкта аудиторської діяльності, що брав участь у наданні послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 5) не є та не був протягом попередніх трьох років працівником аудиторської фірми, яка протягом попередніх трьох років надавала аудиторські послуги Банку та/або афілійованим з ним юридичним особам;
- 6) не є та не був протягом попередніх трьох років (до початку обіймання цієї посади) працівником Банку та/або афілійованих з ним юридичних осіб;
- 7) не є акціонером - власником контрольного пакета акцій та не є представником акціонера - власника контрольного пакета акцій Банку в будь-яких цивільних відносинах;
- 8) не був сукупно більш як 12 років членом наглядової ради Банку;
- 9) не є особою, пов'язаною родинними відносинами з особами, зазначеними пунктах 1-8 цієї частини;
- 10) не відповідає критеріям, встановленим статутом або іншими внутрішніми документами Банку до незалежних директорів.

Банк, на підставі наданих документів, іншої інформації, періодично перевіряє незалежність кожного незалежного члена Наглядової ради. Крім того, критерії незалежності надані акціонеру, Дойче Банк Актієнгезельшафт, який при вивченні кандидатів в незалежні члени Наглядової ради також здійснює перевірку.

Враховуючи зазначене вище, станом на грудень 2025 року незалежні директори Наглядової ради відповідали встановленим законодавством критеріям щодо незалежності.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів Наглядової ради

Банком були створені наступні комітети: комітет з питань аудиту та комітет з питань призначень та винагород. Комітети відповідають нормативним вимогам за своїм складом та структурою. Їх поточна діяльність регулюється положеннями про відповідний комітет, затвердженими Наглядовою радою.

Протягом 2025 року комітети ефективно виконували свої функції, зокрема у формі засідань та голосувань шляхом заочного голосування (опитування). За результатами діяльності комітетів у 2025 році по кожному з них було складено детальний звіт.

5. Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

Цілями Наглядової ради Банку на 2025 р. були наступні:

- 1) Виконання функцій Наглядової ради в межах повноважень, передбачених Статутом та Положенням про Наглядову раду – **статус виконання: виконано**.
- 2) Виконання Наглядовою радою інших функцій, що віднесені до її компетенції або рекомендовані до виконання відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених Національним банком України – **статус виконання: виконано в межах необхідності**.

На основі наданих даних Наглядова рада дійшла таких висновків:

- фактів порушення прав акціонерів не виявлено;
- фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Банком діяльності не виявлено;
- підсумки фінансово-господарської діяльності Банку відповідають його звітності;
- процедури внутрішнього контролю забезпечують належний внутрішній контроль у Банку;
- процедури аудиту відповідають нормативно-правовим актам Національного банку та забезпечують адекватний контроль за ризиками Банку.

Діяльність Наглядової ради зумовила наступні зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:

- досягнення бажаних фінансових результатів;
- рекомендація Наглядової ради щодо розподілу прибутку попередніх років мала вплив на фінансовий стан установи та безпосередньо на її рівень капіталу;
- досягнення стратегії Банку в частині залучення нових клієнтів;
- достатній рівень управління ризикам, що посилює фінансову стабільність Банку;
- наявність налагоджених необхідних процесів та контролів, що зменшує ризики Банку, тощо.

На підставі вищевикладеного, Наглядова рада Банку досягла виконання поставлених цілей. Діяльність Наглядової ради Банку зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку.

Враховуючи зазначене, та належну взаємодію Наглядової ради з Правлінням, а також з підрозділом внутрішнього аудиту, Департаментом управління ризику та Департаментом комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, які підпорядковані Наглядовій раді, враховуючи значний перелік питань, що розглядався Наглядовою радою протягом року, інформація про які вказана в Розділі 1 цього звіту, та прийняття відповідних рішень, **Наглядова рада належним чином здійснювала захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювала управління Банком, а також контролювала і регулювала діяльність Правління, органів контролю Банку та особи на яку покладено виконання обов'язків корпоративного секретаря.**

Наглядова рада Банку або її члени не виконували аудит Банку в 2025 році або фінансової звітності Банку за рік, який закінчився 31 грудня 2025 року. Наглядова рада Банку покладалася на проведений аудит і висновки, надані зовнішньою аудиторською фірмою. Наглядова рада також проаналізувала підтверджену аудитором річну фінансову звітність Банку за 2025 рік, прийняла до уваги рекомендації та застереження, та не висуває жодних заперечень. Річна фінансова звітність Банку, перевірена незалежним аудитором, було рекомендована до затвердження єдиним акціонером Банку.

З урахуванням викладеного вище Наглядова рада рекомендує єдиному акціонеру затвердити цей звіт Наглядової ради Банку за 2025 рік.

Цей звіт Наглядової ради є окремою складовою частиною річного звіту Банку.