



**Minutes No. 95**  
**on decisions adopted during the meeting of the members**  
**of the Supervisory Board of Joint Stock Company**  
**"Deutsche Bank DBU", identification code: 36520434**  
**(JSC "Deutsche Bank DBU" or the "Bank")**

**Date of the minutes:** 21 November 2022  
**Date of the meeting:** 17 November 2022  
**Time of the meeting:** 10:30 am – 2:30 pm (Kyiv time)

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

**Place of the meeting:** members of the Supervisory Board and meeting guests participating in the meeting remotely via Skype for Business application

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

1. Joerg Bongartz, Chairman of the Supervisory Board.
2. Beate Ramona Hofmann, Deputy Chairman of the Supervisory Board.
3. Penko Dinev, Member of the Supervisory Board, independent director.

**Quorum:** reached. The Meeting was attended by three (3) members of the Supervisory Board of the Bank. Under para 9.8 of the Regulation on the Supervisory Board of the Bank, approved by the decision of the sole shareholder of the Bank (decision No. 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.

The Meeting was attended by members of the Bank's Management Board, heads of control departments and other departments of the Bank, as issues within their competence were on the agenda and relevant information was provided directly by members of the Management Board, heads of control departments and heads of other departments of the Bank, taking into account their competence. The following guests attended the meeting (were present by remote participation through audio/video conference):

1. Roman Topolnytsky, Chairman of the Management Board.
2. Alexey Rybenko, Deputy Chairman of the Management Board, CFO.
3. Anastasiya Neroshchyna, Management Board Member, COO.
4. Svetlana Khatkhokhu, Acting CRO, Acting Head of the Risk Management Department.
5. Oleksandra Kostiana, Management Board Member, AFC/Compliance head, CCO.
6. Grygoriy Romanets, Head of Internal Audit.
7. Maria Tsabal, Head of Legal Department, Secretary to the

**Протокол № 95**  
**про рішення прийняті на засіданні членів Наглядової**  
**ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ",**  
**ідентифікаційний код: 36520434**  
**(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")**

**Дата складання протоколу:** 21 листопада 2022 року  
**Дата засідання:** 17 листопада 2022  
**Час проведення засідання:** 10:30 – 14:30 (за київським часом)

**Спосіб проведення:** дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції

**Місце проведення:** члени Наглядової ради та запрошені особи брали участь у засіданні за допомогою програми Skype for Business

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

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради.
2. Беате Рамона Хофманн, заступник голови Наглядової ради.
3. Пенко Дінев, член Наглядової ради, незалежний директор.

**Кворум:** дотримано. На Засіданні присутні три (3) члени 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) (надалі – **"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.

В Засіданні брали участь члени Правління Банку та керівники підрозділів контролю, та інших департаментів Банку, оскільки питання, що віднесені до їх компетенції входили до порядку денного Засідання та відповідна інформація надавалась безпосередньо членами Правління, керівниками підрозділів контролю та керівниками інших департаментів Банку Членам Наглядової ради, з урахуванням компетенції кожного. На Засіданні присутні наступні запрошені особи (присутні шляхом дистанційної участі у відео/аудіо конференції):

1. Роман Ярославович Топольницький, Голова Правління.
2. Олексій Вікторович Рибенко, Заступник Голови Правління, фінансовий директор.
3. Анастасія Олександрівна Нерощина, член Правління, операційний директор.
4. Світлана Махмудівна Хатхоху, в.о. головного ризик-менеджера, в.о. Керівника Департаменту управління ризиками.
5. Олександра Василівна Костяна, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головний комплаєнс-менеджер.
6. Григорій Миколайович Романець, керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
7. Марія Єгорівна Цабаль, керівник юридичного



- Supervisory Board.
8. Denis Nakonechnyi, Senior Associate, Seconded with the Legal Department.
  9. Nicole Pillwein, employee of Human Resources at Deutsche Bank AG covering human resources for Ukraine.

The Meeting was also attended by Carlo Appetiti, a candidate for the position of the independent director at the Supervisory Board who has signed the non-disclosure agreement according to which he is obliged to keep confidential all the information received during the Meeting.

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

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

1. Information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the **PPT presentation** attached to this Minutes, which includes, among other topics, the following main items:
  - meeting minutes, action status update;
  - HR update;
  - war in Ukraine, political and macroeconomic update and outlook;
  - the Bank's financials and outlook;
  - treasury update;
  - business initiatives/interim result: update;
  - regulatory and business projects initiatives/updates;
  - the Bank's office relocation;
  - quarterly risk reporting;
  - Group audit findings and audit status;
  - compliance risk report;
  - key changes in legislation: action plan and status of implementation; and
  - miscellaneous.
2. In connection with changes in the composition of the AFC/Compliance Department, namely the appointment of Olha Dovha to the position of Deputy Head of AML unit of AFC/Compliance Department, consideration and adoption of the following decisions:
  - in case of a temporary absence of Oleksandra Kostiana, AFC/Compliance Head, CCO, appoint Olha Dovha as temporary acting CCO, temporary acting AFC/Compliance Head for the relevant period of Oleksandra Kostiana's absence on a permanent basis, without the need for the Supervisory Board to adopt a separate additional decision on this issue; and

департаменту, секретар Наглядової Ради.

8. Денис Володимирович Наконечний, старший юрист, відкомандирований працівник юридичного департаменту.
9. Ніколь Піллвайн, працівник відділу кадрів Deutsche Bank AG, відповідальна за кадрові питання в Україні.

На Засіданні також був присутній Карло Аппетіті, кандидат на посаду незалежного директора в Наглядовій раді, який підписав угоду про нерозголошення відповідно до якої він зобов'язаний зберігати конфіденційність всієї інформації, отриманої під час Засідання.

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

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

1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT**, що додається до цього Протоколу, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:
  - протоколи засідань Наглядовою ради, оновлення інформації щодо відкритих питань;
  - оновлена інформація щодо кадрових питань;
  - війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив;
  - фінансові показники Банку та перспективи;
  - оновлена інформація щодо казначейства;
  - бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
  - ініціативи/оновлення регулятивних та бізнес-проектів;
  - питання зміни офісу Банку;
  - щоквартальна звітність, що пов'язана з управлінням ризиками;
  - результати аудиту групи та статус аудиту;
  - звіт щодо комплаєнс ризику;
  - основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання; та
  - інші питання.
2. У зв'язку зі змінами у складі Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, а саме призначенням Ольги Довгої на посаду Заступника начальника Відділу фінансового моніторингу Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, розгляд та прийняття наступних питань:
  - у разі тимчасової відсутності Олександри Костяної, Керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головного комплаєнс-менеджера, призначити Ольгу Довгу тимчасовим в.о. головного комплаєнс-менеджера, тимчасовим в.о. керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам на відповідний період відсутності Олександри Костяної на постійній основі,



- to approve the updated job descriptions of Oleksandra Kostiana and Olha Dovha, which are set out in **Addendum No. 1** hereto.
3. Review and approval of the internal policies, regulations and procedures (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and procedures) of the Bank as per the list set out in **Addendum No. 2**.
  4. Review and approval of the compliance risk report for the period of September – October 2022 as per **Addendum No. 3** hereto, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.
  5. Review and approval of the report on the risk management and the permanent controls system according to PPT presentation and as per **Addendum No. 4**, which includes the information on the risk-appetite 2022 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks and other information.
  6. Miscellaneous.
- без необхідності прийняття Наглядовою радою окремого додаткового рішення з цього питання; та затвердити оновлені посадові інструкції Олександри Костяної та Ольги Довгої, що наведені у **Додатку №1** до цього Протоколу.
  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 №2** до цього Протоколу.
  4. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період вересень - жовтень 2022 року згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.
  5. Розгляд та затвердження звіту з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів, згідно з презентацією PPT та **Додатком №4** до цього Протоколу, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2022 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності та іншу інформацію.
  6. Інші питання порядку денного.

#### **With respect to the first item of the agenda**

**Presented:** Information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the **PPT presentation** attached to this Minutes, which includes, among other topics and presentations, the following main items:

- meeting minutes, action status update, presented by Maria Tsabal;
- HR update, presented by Nicole Pillwein;
- war in Ukraine, political and macroeconomic update and outlook, presented by Roman Topolnytsky;
- the Bank's financials and outlook, presented by Alexey Rybenko;
- treasury update, presented by Yaroslav Romanenko;
- business initiatives/interim result: update, presented by Roman Topolnytsky;
- regulatory and business projects initiatives/updates, presented by Anastasiya Neroshchyna;
- information on the Bank's office relocation, presented by Anastasiya Neroshchyna;
- quarterly risk reporting, presented by Svetlana Khatkhokhu;
- Group audit findings and audit status, presented by Grygoriy Romanets;
- compliance risk report, presented by Oleksandra Kostiana;

#### **Щодо першого питання порядку денного**

**Слухали:** Інформацію щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT**, що додається до цього Протоколу, яка, серед інших тем, стосується таких основних питань:

- протоколи засідань Наглядовою радою, оновлення інформації щодо відкритих питань, висвітлені Марією Цабаль;
- оновлена інформація щодо кадрових питань, висвітлена Ніколь Піллвайн;
- війна в Україні, оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив, висвітлені Романом Топольницьким;
- фінансові показники Банку та перспективи, висвітлені Олексієм Рибенко;
- оновлена інформація щодо казначейства, висвітлені Ярославом Романенко;
- бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації, висвітлені Романом Топольницьким;
- ініціативи/оновлення регулятивних та бізнес-проектів, висвітлена Анастасією Нероциною;
- питання зміни офісу Банку, висвітлене Анастасією Нероциною;
- щоквартальна звітність, що пов'язана з управлінням ризиками, висвітлена Світлана Хатхоху;
- результати аудиту групи та статус аудиту, висвітлені Григорієм Романцем;
- звіт щодо комплаєнс ризику, висвітлений Олександром Костяною;



- key changes in legislation: action plan and status of implementation, presented by Oleksandra Kostiana; and
- miscellaneous.

**On the first item of the agenda, the Supervisory Board has decided to:** take into account the information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the **PPT presentation** attached hereto.

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

#### **With respect to the second item of the agenda**

**Presented:** Oleksandra Kostiana, who reported that in connection with changes in the composition of the AFC/Compliance Department, namely the appointment of Olha Dovha to the position of Deputy Head of AML unit of AFC/Compliance Department, the Supervisory Board has to consider the following decisions:

- in case of a temporary absence of Oleksandra Kostiana, AFC/Compliance Head, CCO, appoint Olha Dovha as temporary acting CCO, temporary acting AFC/Compliance Head for the relevant period of Oleksandra Kostiana's absence on a permanent basis, without the need for the Supervisory Board to adopt a separate additional decision on this issue; and
- to approve the updated job descriptions of Oleksandra Kostiana and Olha Dovha, which are set out in **Addendum No. 1** hereto.

Joerg Bongartz congratulated Oleksandra Kostiana on the newest addition to the AFC/Compliance Department and wished Olha Dovha success in her career.

**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:**

- in case of a temporary absence of Oleksandra Kostiana, AFC/Compliance Head, CCO, appoint Olha Dovha as temporary acting CCO, temporary acting AFC/Compliance Head for the relevant period of Oleksandra Kostiana's absence on a permanent basis, without the need for the Supervisory Board to adopt a separate additional decision on this issue; and

- основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання, висвітлені Олександрою Костяною; та
- інші питання.

**З першого питання порядку денного Наглядова рада вирішила:** прийняти до уваги інформацію щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT**, що додається до цього Протоколу.

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

#### **Щодо другого питання порядку денного**

**Слухали:** Олександрю Костяну, яка доповіла, що у зв'язку зі змінами у складі Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, а саме призначенням Ольги Довгої на посаду Заступника начальника Відділу фінансового моніторингу Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, Наглядовій раді необхідно розглянути наступні питання:

- у разі тимчасової відсутності Олександри Костяної, Керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головного комплаєнс-менеджера, призначити Ольгу Довгу тимчасовим в.о. головного комплаєнс-менеджера, тимчасовим в.о. керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам на відповідний період відсутності Олександри Костяної на постійній основі, без необхідності прийняття Наглядовою радою окремого додаткового рішення з цього питання; та
- затвердити оновлені посадові інструкції Олександри Костяної та Ольги Довгої, що наведені у **Додатку №1** до цього Протоколу.

Йорг Бонгартц привітав Олександрю Костяну з доукомплектуванням Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам та побажав Ользі Довгій успіхів на новій посаді.

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

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

**Рішення прийнято 100% голосів.**

**З другого питання порядку денного Наглядова рада вирішила:**

- у разі тимчасової відсутності Олександри Костяної, Керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головного комплаєнс-менеджера, призначити Ольгу Довгу тимчасовим в.о. головного комплаєнс-менеджера, тимчасовим в.о. керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам на відповідний період відсутності Олександри Костяної на постійній основі, без необхідності прийняття Наглядовою радою окремого додаткового рішення з цього питання; та





- to approve the updated job descriptions of Oleksandra Kostiana and Olha Dovha, which are set out in **Addendum No. 1** hereto.

#### With respect to the third item of the agenda

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

#### **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:** review and approve of the internal policies, regulations and procedures (including, review and approval of the changes to the already existing policies, regulations and procedures) of the Bank as per the list set out in **Addendum No. 2** hereto, namely, the Regulation on the check of managers, chief risk officer, chief compliance officer, head of internal audit - JSC "Deutsche Bank DBU" (R/076).

#### With respect to the fourth item of the agenda

**Presented:** Oleksandra Kostiana, who delivered to the Members of the Supervisory Board the compliance risk report for the period of September - October 2022 as per **Addendum No. 3** hereto, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

#### **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 compliance risk report for the period of September - October 2022 as per **Addendum No. 3** hereto, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

#### With respect to the fifth item of the agenda

**Presented:** Svetlana Khatkhokhu, who presented for the review and consideration of the Members of the Supervisory Board the report on the risk management and the permanent controls system according to PPT presentation and as per **Addendum No. 4**, which includes the information on the risk-

- затвердити оновлені посадові інструкції Олександри Костяної та Ольги Довгої, що наведені у **Додатку №1** до цього Протоколу.

#### Щодо третього питання порядку денного

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

#### **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:** розглянути та 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 №2** до цього Протоколу, а саме: Положення про оцінку керівників, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту - АТ "Дойче Банк ДБУ" (R/076).

#### Щодо четвертого питання порядку денного

**Слухали:** Олександрю Костяну, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт щодо комплаєнс ризику за період вересень - жовтень 2022 року згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

#### **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 звіт щодо комплаєнс ризику за період вересень - жовтень 2022 року згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

#### Щодо п'ятого питання порядку денного

**Слухали:** Світлану Хатхоху, яка презентував Членам Наглядової ради звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів, згідно з презентацією РРТ та **Додатком №4** до цього Протоколу, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2022 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок



appetite 2022 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks and other information.

**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 has decided to:** approve the report on the risk management and the permanent controls system according to PPT presentation and as per **Addendum No. 4**, which includes the information on the risk-appetite 2022 report, information on the credit risk, credit risk calculation, market and liquidity risks and other information.

**With respect to the sixth item of the agenda**

**Presented:** Maria Tsabal, who informed that there are no further items to be considered by the Supervisory Board under "Miscellaneous" item of the agenda.

**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

[signed]/[підпис]

кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності та іншу інформацію.

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

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

**Рішення прийнято 100% голосів.**

**З п'ятого питання порядку денного Наглядова рада вирішила:** затвердити звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів, згідно з презентацією РРТ та **Додатком №4** до цього Протоколу, який містить інформацію про звіт про схильність до ризику за 2022 рік, інформацію про кредитний ризик, розрахунок кредитного ризику, ринкові ризики та ризики ліквідності та іншу інформацію.

**Щодо шостого питання порядку денного**

**Слухали:** Марію Цабаль, яка повідомила, що за пунктом «Інші питання порядку денного» відсутні питання, що потребують розгляду Наглядовою радою.

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