



Minutes No. 114
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 № 114
засідання Наглядової ради
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ",
ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the meeting: 27 May 2024
Date of the minutes: 27 May 2024
Time of the meeting: 11:30 – 14:10 (Kyiv time)

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

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

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

1. Joerg Bongartz, Chairperson of the Supervisory Board.
2. 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.

Quorum: reached. The Meeting was attended by five (5) out of five (5) members of the Supervisory Board of the Bank. Under para 9.8 of the Regulation on the Supervisory Board of the Bank, approved by the decision of the sole shareholder of the Bank (decision No. 42 of the sole shareholder dated 8 March 2024) (**SB Regulation**), a meeting of the Supervisory Board should be competent if more than half of its members are present. Therefore, the Meeting of the Supervisory Board is authorised to make any decisions that fall within the competence of the Supervisory Board of the Bank.

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

1. Roman Topolnytsky, Chairman of the Management Board.
2. Alexey Rybenko, Deputy Chairman of the Management Board, CFO.
3. Yaroslav Romanenko, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Treasury.
4. Svetlana Khatkhokhu, CRO, Head of the Risk Management Department.
5. Oleksandra Kostiana, Management Board Member, AFC/Compliance head, CCO.
6. Grygoriy Romanets, Head of Internal Audit.
7. Denis Nakonechnyi, Head of Legal Department, Corporate Secretary.
8. Borislav Ivanov-Blankenburg, Global Head Doc Trade / Regional Head TF&L CEEMEA, Trade Finance & Lending, DB AG.

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.

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

Дата засідання: 27 травня 2024 року
Дата складання протоколу: 27 травня 2024 року
Час проведення засідання: 11:30 – 14:10 (за київським часом)

Спосіб проведення: дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції

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

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

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради.
2. 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.

Кворум: дотримано. На Засіданні присутні п'ять (5) з п'яти (5) членів Наглядової ради Банку. Відповідно до п. 9.8. положення про Наглядову раду Банку, що затверджене рішенням єдиного акціонера Банку (рішення №42 єдиного акціонера від 8 березня 2024 року) (**Положення про НР**), засідання Наглядової ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу. Відповідно, Засідання Наглядової ради є правомочним приймати будь-які рішення, що віднесені до компетенції Наглядової ради Банку.

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

1. Роман Ярославович Топольницький, Голова Правління.
2. Олексій Вікторович Рибенко, Заступник Голови Правління, фінансовий директор.
3. Ярослав Олегович Романенко, Заступник Голови Правління, керівник казначейства.
4. Світлана Махмудівна Хатхоху, головний ризик-менеджер, керівник 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. Денис Володимирович Наконечний, керівник юридичного департаменту, корпоративний секретар.
8. Борислав Іванов-Бланкенбург, Global Head Doc Trade / Regional Head TF&L CEEMEA, Trade Finance & Lending ДБ АГ.

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. Information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the **PPT presentation as per Addendum No. 1**, which includes, among other topics, the following main items:
 - political and macroeconomic update and outlook;
 - the Bank's financials and outlook;
 - treasury update, including current balance sheet and liquidity structure of the Bank based on volumes and tenors, overview of the Bank's interest rates environment versus market key indicators and a snapshot of market liquidity and reserves requirements for the period covered by the SB Meeting;
 - regulatory projects updates;
 - risk report for March-April 2024;
 - business initiatives/interim result: update;
 - review of the stress test scenarios;
 - compliance risk report for March-April 2024;
 - key changes in legislation: action plan and status of implementation;
 - Group audit findings and audit status;
 - miscellaneous.
 2. Review and approval of the report compliance risk report for the period of March-April 2024 as per **Addendum No. 2**.
 3. Review and approval of the following risk related reports:
 - the report on the risk management and the permanent controls system for the Q1 and March-April 2024 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3-1**;
 - the review of stress-test results for the 1Q 2024 as per **Addendum No. 3-2**;
 - the annual review and approval of the stress-test scenarios as per **Addendum No. 3-3**;
 - quarterly ICAAP monitoring report of the Bank as of 01.04.2024 as per **Addendum No. 3-4**;
 - the risk-appetite statement for 2024 (changes to Capital Adequacy indicators starting August 1, 2024) as per **Addendum No. 3-5**.
 4. 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. 4**.
 5. Review of the documents on the results of the evaluation of the ICAAP process of the Bank as of 01.01.2024 in line with **Addendum No. 5**.
 6. Information regarding the anticipated early termination of powers of Member of the Supervisory Board, independent director Carlo Appetiti.
1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT згідно з Додатком №1**, яка, серед інших тем, включає такі основні питання:
 - 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;
 - звіт з управлінням ризиками за березень-квітень 2024 року;
 - бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
 - розгляд сценаріїв стрес-тесту;
 - звіт щодо комплаєнс ризику за березень-квітень 2024 року;
 - основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
 - результати та статус аудиту;
 - інші питання.
 2. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період березень-квітень 2024 року згідно з **Додатком №2**.
 3. Розгляд та затвердження наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:
 - звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 1й квартал та березень-квітень 2024 року, згідно з презентацією PPT та **Додатком №3-1**;
 - огляд результатів стрес-тестування за 1й квартал 2024 року, згідно з **Додатком №3-2**;
 - щорічний аналіз та затвердження сценаріїв стрес-тесту, згідно з **Додатком №3-3**;
 - щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 01.04.2024р. згідно з **Додатком 3-4**;
 - звіт про схильність до ризику на 2024 рік (зміни до показників адекватності капіталу починаючи з 01.08.2024р.) згідно з **Додатком № 3-5**.
 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 документів щодо результатів оцінки процесу ICAAP Банку станом на 01.01.2024, згідно з **Додатком № 5**.
 6. Інформація стосовно очікуваного дострокового припинення повноважень члена Наглядової ради, незалежного директора Карло Аппетіті.

With respect to the first item of the agenda

Presented: information on various aspects of the Bank's operations and activities, covered by the **PPT presentation as**

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: інформацію щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT згідно з Додатком**

per **Addendum No. 1**, which includes, among other topics and presentations, the following main items:

- political and macroeconomic update and outlook;
- the Bank's financials and outlook;
- treasury update, including current balance sheet and liquidity structure of the Bank based on volumes and tenors, overview of the Bank's interest rates environment versus market key indicators and a snapshot of market liquidity and reserves requirements for the period covered by the SB Meeting;
- regulatory projects updates;
- risk report for March-April 2024;
- business initiatives/interim result: update;
- review of the stress test scenarios;
- compliance risk report for March-April 2024;
- key changes in legislation: action plan and status of implementation;
- Group audit findings and audit status;
- miscellaneous.

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

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

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

The decision was adopted by 100% of the votes.

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

With respect to the second item of the agenda

Presented: Oleksandra Kostiana, who delivered to the Members of the Supervisory Board the compliance risk report for the period of March-April 2024 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 2**, including information on assessment of key changes in legislation during March-April and also the 1st week of May 2024 and status of their implementation (as of 15.05.2024).

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: approve the compliance risk report for the period of March-April 2024 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 2**, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.

With respect to the third item of the agenda

Presented: Svetlana Khatkhokhu, who presented for the review and consideration of the members of the Supervisory

№1, яка, серед інших тем, стосується таких основних питань:

- оновлена інформація щодо політичного та макроекономічного стану та перспектив;
- фінансові показники та прогнози Банку;
- оновлена інформація щодо казначейства, включаючи поточний баланс та структуру ліквідності Банку за обсягами та строками погашення, огляд середовища процентних ставок Банку в порівнянні з ключовими показниками ринку, а також опис ринкової ліквідності та резервних вимог за період, охоплений Засіданням Наглядової ради;
- оновлення щодо регуляторних проєктів;
- звіт з управління ризиками за березень-квітень 2024 року;
- бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання оновленої інформації;
- розгляд сценаріїв стрес-тесту;
- звіт щодо комплаєнс ризику за березень-квітень 2024 року;
- основні зміни в законодавстві: план дій та стан виконання;
- результати та статус аудиту;
- інші питання.

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

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

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

Рішення прийнято 100% голосів.

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

Щодо другого питання порядку денного

Слухали: Олександрю Костяну, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт щодо комплаєнс ризику за період березень-квітень 2024 року згідно з презентацією PPT та **Додатком №2**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві за березень – квітень, а також перший тиждень травня 2024 та статусу їх впровадження (станом на 15.05.2024 року).

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: затвердити звіт щодо комплаєнс ризику за період березень-квітень 2024 року згідно з презентацією PPT та **Додатком №2**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.

Щодо третього питання порядку денного

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

Board the following reports on the risk management and suggested to approve them:

- the report on the risk management and the permanent controls system for the Q1 and March-April 2024 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3-1**;
- the review of stress-test results for the 1Q 2024 as per **Addendum No. 3-2**;
- the annual review and approval of the stress-test scenarios as per **Addendum No. 3-3**;
- quarterly ICAAP monitoring report of the Bank as of 01.04.2024 as per **Addendum No. 3-4**;
- the risk-appetite statement for 2024 (changes to Capital Adequacy indicators starting August 1, 2024) as per **Addendum No. 3-5**.

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 following reports on the risk management:

- the report on the risk management and the permanent controls system for the Q1 and March-April 2024 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3-1**;
- the review of stress-test results for the 1Q 2024 as per **Addendum No. 3-2**;
- the annual review and approval of the stress-test scenarios as per **Addendum No. 3-3**;
- quarterly ICAAP monitoring report of the Bank as of 01.04.2024 as per **Addendum No. 3-4**;
- the risk-appetite statement for 2024 (changes to Capital Adequacy indicators starting August 1, 2024) as per **Addendum No. 3-5**.

With respect to the fourth 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. 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 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. 4**.

With respect to the fifth item of the agenda

[Confidential]

With respect to the sixth item of the agenda

Presented: Joerg Bongartz who informed that, in the beginning of 2024, Carlo Appetiti submitted a notice of resignation from

затвердити такі звіти:

- звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 1й квартал та березень-квітень 2024 року, згідно з презентацією РРТ та **Додатком №3-1**;
- огляд результатів стрес-тестування за 1й квартал 2024 року, згідно з **Додатком №3-2**;
- щорічний аналіз та затвердження сценаріїв стрес-тесту, згідно з **Додатком №3-3**;
- щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 01.04.2024р. згідно з **Додатком 3-4**;
- звіт про схильність до ризику на 2024 рік (зміни до показників адекватності капіталу починаючи з 01.08.2024р.) згідно з **Додатком № 3-5**.

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

"ЗА" – одностанно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

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

- звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 1й квартал та березень-квітень 2024 року, згідно з презентацією РРТ та **Додатком №3-1**;
- огляд результатів стрес-тестування за 1й квартал 2024 року, згідно з **Додатком №3-2**;
- щорічний аналіз та затвердження сценаріїв стрес-тесту, згідно з **Додатком №3-3**;
- щоквартальний Звіт з моніторингу ICAAP Банку станом на 01.04.2024р. згідно з **Додатком 3-4**;
- звіт про схильність до ризику на 2024 рік (зміни до показників адекватності капіталу починаючи з 01.08.2024р.) згідно з **Додатком № 3-5**.

Щодо четвертого 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 № 4**.

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

"ЗА" – одностанно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

З четвертого 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 № 4**.

Щодо п'ятого питання порядку денного

[Конфіденційно]

Щодо шостого питання порядку денного

Слухали: Йорг Бонгартц повідомив, що на початку 2024 року Карло Аппетіті надав повідомлення про дострокове

the position of member of the Supervisory Board, independent director. Carlo's resignation would be effective from 15 June 2024, and thus, this meeting is the last one attended by him as a member of the Supervisory Board. The Supervisory Board members and the Management Board members thanked Carlo Appetiti for his work as the Supervisory Board member.

припинення за власним бажанням його повноважень члена Наглядової ради, незалежного директора. Повноваження Карло припиняються 15 червня 2024 року, а тому це засідання Наглядової ради є останнім, в якому він бере участь як член наглядової ради. Члени Наглядової ради та члени Правління подякували Карло за його роботу в якості члена Наглядової ради.

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

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

Chairman of the Supervisory Board / Голова Наглядової ради

Joerg Bongartz/Йорг Бонгартц

[signature]/[підпис]