



Minutes No. 85
on decisions taken during the meeting of the members
of the Supervisory Board (the "Supervisory Board") of
Joint Stock Company "Deutsche Bank DBU",
identification code: 36520434
(JSC "Deutsche Bank DBU" or the "Bank")

Протокол № 85
про рішення прийняті на засіданні членів
Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче
Банк ДБУ", ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the minutes: 18 November 2021.
Date of the meeting: 18 November 2021.
Time of the meeting: 10:00 – 15:00 (Kyiv time).

Place of the meeting: office of Deutsche Bank in Berlin (Otto-Suhr-Alle, Berlin, Germany).

Form of the meeting: in person meeting, with certain members of the Supervisory Board and meeting guests participating in the meeting remotely via Skype (remote participation through audio/video conference).

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**):

1. Joerg Bongartz, Chairman of the Supervisory Board (in person).
2. Beate Ramona Hofmann, Deputy Chairman of the Supervisory Board (in person).
3. Dinev Penko Stefanov, Member of the Supervisory Board (by remote participation in a video/audio conference).
4. Matthias Boehm, Member of the Supervisory Board (by remote participation in a video/audio conference).
5. Dietmar Gerhard Stüdemann, Member of the Supervisory Board (in person).

Quorum: reached. The Meeting was attended by five (5) members of the Supervisory Board of the Bank, which constituted 100% of the total number of votes. The Meeting of the Supervisory Board is authorised to make any decisions that fall within the competence of the Supervisory Board of the Bank.

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

1. Bernd Wurt, Chairman of the Management Board.
2. Alexey Rybenko, Deputy Chairman of the Management Board, Management Board Member, CFO.
3. Anastasiya Neroshchyna, Management Board Member, COO.
4. Evgen Kharchenko, Management Board Member, CRO.
5. Oleksandra Kostiana, Management Board Member, AFC/Compliance head.
6. Roman Topolnytsky, Head of Sales Department.
7. [REDACTED], Treasury Head.
8. [REDACTED], Internal Audit.
9. Maria Tsabal, Head of Legal Department, Secretary to the Supervisory Board.

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.

Дата складання протоколу: 18 листопада 2021 року.
Дата засідання: 18 листопада 2021 року.
Час проведення засідання: 10:00 – 15:00 (за київським часом).

Місце проведення засідання: офіс Deutsche Bank в Берліні (Otto-Suhr-Alle, Берлін, Німеччина).

Спосіб проведення: особиста зустріч; деякі члени Наглядової ради та запрошені особи приймали участь у засіданні за допомогою програми Skype (дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції)

На засіданні Наглядової ради Банку (надалі – "**Засідання**"), присутні наступні члени Наглядової ради Банку (надалі – "**Члени Наглядової ради**"):

1. Йорг Бонгартц, Голова Наглядової ради (особисто).
2. Беате Рамона Хофманн, заступник голови Наглядової ради (особисто).
3. Дінев Пенко Стефанов, член Наглядової ради (шляхом дистанційної участі у відео/аудіо конференції).
4. Маттіас Бьом, член Наглядової ради (шляхом дистанційної участі у відео/аудіо конференції).
5. Дітмар Герхард Штюдemann, член Наглядової ради (особисто).

Кворум: дотримано. На Засіданні присутні п'ять (5) членів Наглядової ради Банку, що становить 100% від загальної кількості голосів. Засідання Наглядової ради є правомочним приймати будь-які рішення, що віднесені до компетенції Наглядової ради Банку.

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

1. Бернд Вурт, Голова Правління.
2. Рибенко Олексій Вікторович, Заступник Голови Правління, член Правління, Головний бухгалтер.
3. Нерощина Анастасія Олександрівна, член Правління, Операційний директор.
4. Харченко Євген Дмитрович, член Правління, керівника Департаменту управління ризиками.
5. Костяна Олександра Василівна, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.
6. Топольницький Роман Ярославович, керівник Департаменту з продажу корпоративних продуктів.
7. [REDACTED], керівник Казначейства.
8. [REDACTED], керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
9. Марія Цабаль, керівник юридичного департаменту, секретар Наглядової Ради.

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

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

1. Macroeconomic update and outlook, treasury update, the Bank's financials and outlook, update on the Bank's business initiatives/interim results, update on the revised strategy for the Bank, update on the business strategy of the Bank to be presented to the National Bank of Ukraine (NBU), Covid-19: update on situation and other information listed in the PPT presentation.
2. 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. 1** hereto.
3. Review and approval of the compliance risk report for the period of September-October 2021 as per **Addendum No. 2** hereto, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.
4. Review and approval of the following quarterly risk related reports:
 - a. The report on the risk management system and the permanent controls for the Q3 2021, according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3** hereto;
 - b. The stress-testing results for the Q3 2021 as per **Addendum No. 4** hereto.
5. Review and approval of the Management Board Suitability Matrix as per **Addendum No. 5** hereto.

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

1. Огляд макроекономічних показників та прогноз, оновлення інформації від казначейства, фінансові результати та прогноз Банку, оновлена інформація щодо бізнес ініціатив Банку/проміжні результати, оновлення щодо переглянутої бізнес стратегії Банку, оновлена інформація щодо бізнес стратегії Банку, що буде подана до Національного банку України (НБУ), Covid-19: оновлення ситуації та інша інформація, викладена у презентації PPT.
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 №1** до цього Протоколу.
3. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період вересень-жовтень 2021 року згідно з **Додатком №2** до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.
4. Розгляд та затвердження наступних щоквартальних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:
 - a. Звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 3й квартал 2021 року, згідно презентації PPT та **Додатку №3** до цього Протоколу;
 - b. Результати стрес-тестування Банку за 3й квартал 2021 року, згідно з **Додатком №4** до цього Протоколу.
5. Розгляд та затвердження Матриці придатності Правління згідно з **Додатком № 5** до цього Протоколу.

In respect of the agenda items, the members of the Supervisory Board of the Bank voted as follows (signatures collected from the members of the Supervisory Board present at the meeting in person; remote participants provided their consent/agreement in oral form):

Щодо питань порядку денного з кожного питання члени Наглядової ради Банку проголосували наступним чином (підписи зібрано з учасників, які були безпосередньо присутні на засіданні; дистанційні учасники висловили свою згоду в усній формі):

Member	Resolved (Agree/Disagree)	Signature	Член рішення	Прийняте (Згоден/Не згоден)	Підпис
Joerg Bongartz	<u>Agree</u>	[signature]	Йорг Бонгартц	<u>Згоден</u>	[підпис]
Beate Ramona Hofmann	<u>Agree</u>	[signature]	Беате Рамона Хофманн	<u>Згоден</u>	[підпис]
Dietmar Gerhard Stüdemann	<u>Agree</u>	[signature]	Дітмар Герхард Штюдemann	<u>Згоден</u>	[підпис]
Dinev Penko Stefanov	<u>Agree</u>	In oral form	Дінев Пенко Стефанов	<u>Згоден</u>	Усно
Matthias Boehm	<u>Agree</u>	In oral form	Маттіас Бьом	<u>Згоден</u>	Усно

Taking into consideration the above results of voting, the Supervisory Board of the Bank resolved:

Враховуючи вищенаведені результати голосування, Наглядова рада Банку вирішила:

1. To take into consideration:

1. Прийняти до уваги:

- macroeconomic update and outlook, presented by Bernd Wurth;
 - Bank's financials and outlook, presented by Alexey Rybenko;
 - business initiatives and interim results, presented by Roman Topolnytsky;
 - update on and the presentation of the business strategy of the Bank to be presented to the NBU, presented by Roman Topolnytsky and Alexey Rybenko;
 - update on Covid-19 and its current situation, presented by Anastasia Neroshchyna;
 - Treasury updates, presented by [REDACTED];
 - internal audit updates, presented by [REDACTED]; and
 - other information as per PPT presentation presented by the meeting guests.
- макроекономічні показники та перспективи, висвітлені Берндом Вуртом;
 - фінансові показники Банку та перспективи, висвітлені Олексієм Рибенко;
 - ініціативи бізнесу та проміжні результати, висвітлені Романом Топольницьким;
 - оновлена інформація щодо та презентація бізнес стратегії Банку, що буде подана до НБУ, висвітлені Романом Топольницьким та Олексієм Рибенко;
 - оновлену інформацію про поточний стан Covid-19, висвітлену Анастасією Нерошиною;
 - інформацію щодо Казначейства, висвітлену [REDACTED];
 - поточні результати внутрішнього аудиту, висвітлені [REDACTED]; та
 - іншу інформацію, висвітлену запрошеними, яка викладена у презентації PPT.
2. 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. 1** hereto, presented by Maria Tsabal.
 3. With respect to the document titled "Business Strategy JSC Deutsche Bank DBU" (internal reference number P/012), approved by the Supervisory Board as per the above decision (**Business Strategy**), to authorise Alexey Rybenko, on the basis of such Business Strategy and taking into account its main points and provisions, to draft, prepare, finalise, submit to the NBU and revise (in case require) all documents, files, information and data which may be required to be submitted to the NBU for the purpose of or in connection with a business strategy(-ies) and/or business plan(s) to be submitted by the Bank to the NBU under effective laws and regulations.
 4. To review and approve the compliance risk report for the period of September-October 2021 as per **Addendum No. 2** hereto, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation, presented by Oleksandra Kostiana.
 5. To review and approve the following quarterly risk related reports, presented by Evgen Kharchenko:
 - a. The report on the risk management system and the permanent controls for the Q3 2021,
2. 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 №1** до цього Протоколу, презентовані Марією Цабаль.
 3. Щодо документа, який має назву "Бізнес-стратегія АТ "Дойче Банк ДБУ" (внутрішній номер: P/012), затвердженого Наглядовою радою згідно з вищевказаним рішенням (**Бізнес стратегія**), уповноважити Олексія Рибенко на підставі Бізнес стратегію та з урахуванням її основних пунктів та положень розробити, підготувати, допрацювати, подати до НБУ та переглянути (у разі потреби) усі документи, файли, інформацію та дані, які можуть бути необхідними для подання до НБУ з метою або у зв'язку з поданням бізнес стратегії(-ій) та/або бізнес-планом(-ами), які повинні бути подані Банком до НБУ відповідно до чинного законодавства.
 4. Розглянути та затвердити звіт щодо комплаєнс ризику за період вересень-жовтень 2021 року згідно з **Додатком №2** до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження, презентований Олександром Костяною.
 5. Розгляд та затвердження наступних щоквартальних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками, презентовані Євгеном Харченко:
 - a. Звіт з питань функціонування системи управління ризиками та постійних контролів за 3й квартал 2021 року, згідно

according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3** hereto;
b. The stress-testing results for the Q3 2021 as per **Addendum No. 4** hereto.

презентації PPT та **Додатку №3** до цього Протоколу;
b. Результати стрес-тестування Банку за 3й квартал 2021 року, згідно з **Додатком №4** до цього Протоколу.

6. To approve the Management Board Suitability Matrix as per **Addendum No. 5** hereto, presented by Oleksandra Kostiana.
6. Затвердити Матрицю придатності Правління згідно з **Додатком № 5** до цього Протоколу, презентовану Олександрю Костяною.

Due to the consideration of all issues on the agenda, the Meetings are declared closed.

У зв'язку з розглядом всіх питань порядку денного Засідання оголошуються закритими.

Chairman of the Supervisory Board / Голова Наглядової ради

[signed]/[підпис] Joerg Bongartz/Йорг Бонгартц

Secretary of the Supervisory Board/Секретар Наглядової ради

[signed]/[підпис] Maria Tsabal/Марія Цабаль