



Minutes No. 130
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 № 130
засідання Наглядової ради
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ",
ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the meeting: 22 May 2025
Date of the minutes: 27 May 2025
Time of the meeting: 15:00 – 17:15 (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. Thomas Agoston, Deputy Chairperson of the Supervisory Board.
3. Penko Dinev, Member of the Supervisory Board, independent director.
4. Wolfgang Gomernik, Member of the Supervisory Board, independent director.
5. Kevin Jones, 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. 46 of the sole shareholder dated 30 April 2025) (**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. Yaroslav Romanenko, Deputy Chairman of the Management Board, Head of Treasury.
3. Svetlana Khatkhokhu, CRO, Head of the Risk Management Department.
4. Oleksandra Green, Management Board Member, AFC/Compliance head, CCO.
5. Igor Tkachuk, COO.
6. Grygoriy Romanets, Head of Internal Audit.
7. Denis Nakonechnyi, Head of Legal Department, Corporate Secretary.
8. Borislav Ivanov-Blankenburg, CEO Central and Eastern Europe, 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: 22 травня 2025 року
Дата складання протоколу: 27 травня 2025 року
Час проведення засідання: 15:00 – 17:15 (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. Томас Агостон, заступник голови Наглядової ради.
3. Пенко Дінев, член Наглядової ради, незалежний директор.
4. Вольфганг Гомерник, член Наглядової ради, незалежний директор.
5. Кевін Джоунс, 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 №46 єдиного акціонера від 30 квітня 2025 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. Ярослав Олегович Романенко, Заступник Голови Правління, керівник казначейства.
3. Світлана Махмудівна Хатхоху, головний ризик-менеджер, керівник Департаменту управління ризиками.
4. Олександра Василівна Грін, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головний комплаєнс-менеджер.
5. Ткачук Ігор Васильович, керівник з операційної діяльності.
6. Григорій Миколайович Романець, керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
7. Денис Володимирович Наконечний, керівник юридичного департаменту, корпоративний секретар.
8. Борислав Іванов-Бланкенбург, головний виконавчий директор регіону Центральна та Східна Європа 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;
 - risk report for March-April 2025;
 - business initiatives/interim result: update;
 - compliance risk report for March-April 2025;
 - 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 2025 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 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3-1**;
 - the review of stress-test results for the 1Q 2025 as per **Addendum No. 3-2**;
 - quarterly ICAAP monitoring report as of 1Q 2025 as per **Addendum No. 3-3**;
 - review and approval of the changes to stress-test scenarios of liquidity risk as per **Addendum No. 3-4**.
 4. Review of the documents on the results of the evaluation of the ICAAP process of the Bank as of 01.01.2025 in line with **Addendum No. 4**.
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;
 - 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.
 2. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період березень-квітень 2025 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 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**.
 4. Розгляд документів щодо результатів оцінки процесу ICAAP Банку станом на 01.01.2025, згідно з **Додатком № 4**.

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 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;
- risk report for March-April 2025;
- business initiatives/interim result: update;

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: інформацію щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією PPT згідно з Додатком №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;
- звіт з управлінням ризиками за березень-квітень 2025 року;
- бізнес-ініціативи/проміжний результат: надання

- compliance risk report for March-April 2025;
- key changes in legislation: action plan and status of implementation;
- Group audit findings and audit status;
- miscellaneous.

As part of treasury update presentation, Yaroslav Romanenko pointed on the matter of country limit increase by [] for the purpose of further business development in Ukraine. The Supervisory Board provided its support to the said country limit increase.

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 as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

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 Green, who delivered to the Members of the Supervisory Board the compliance risk report for the period of March-April 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 2**, including information on assessment of key changes in legislation during March-April 2024 and status of their implementation.

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 2025 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 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 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3-1**;
- the review of stress-test results for the 1Q 2025 as per **Addendum No. 3-2**;
- quarterly ICAAP monitoring report as of 1Q 2025 as per **Addendum No. 3-3**;
- review and approval of the changes to stress-test scenarios of liquidity risk as per **Addendum No. 3-4**.

Members of the Supervisory Board voted as follows:

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.

В рамках презентації інформації щодо казначейства Ярослав Романенко звернув увагу на питання збільшення на [] ліміту на країну з метою подальшого розвитку бізнесу в Україні. Наглядова рада висловила свою підтримку вказаного збільшення ліміту.

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 наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

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: Олександру Грін, яка презентувала Членам Наглядової ради звіт щодо комплаєнс ризику за період березень-квітень 2025 року згідно з презентацією PPT та **Додатком №2**, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві за березень – квітень 2024 року та статусу їх впровадження.

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 2025 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 затвердити такі звіти:

- 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**.

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

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

The decision was adopted by 100% of the votes.

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 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3-1**;
- the review of stress-test results for the 1Q 2025 as per **Addendum No. 3-2**;
- quarterly ICAAP monitoring report as of 1Q 2025 as per **Addendum No. 3-3**;
- review and approval of the changes to stress-test scenarios of liquidity risk as per **Addendum No. 3-4**.

With respect to the fourth item of the agenda

Presented: Svetlana Khatkhokhu, who presented for the review and consideration of the members of the Supervisory Board the documents on the results of the evaluation of the ICAAP process of the Bank as of 01.01.2025 in line with **Addendum No. 4**, including the ICAAP Report of the Bank as of 01.01.2025 approved by the Management Board of the Bank (Minutes No. MB/250521/1 dated 22.05.2025), conclusion of the Head of AFC/ Compliance Department on the compliance of the ICAAP process with the requirements of NBU Regulation No. 161 dated 30.12.2021, and conclusion of the Head of Internal Audit Department on the effectiveness of the ICAAP process of the bank as of 01.01.2025.

Svetlana reported that the Report concludes that the Bank is able to maintain at all times the amount of internal capital sufficient to simultaneously cover all material risks and meet capital adequacy requirements established by the National Bank of Ukraine, including to maintain the management reserve of the internal capital determined by the Bank for both normal and stress situations. Such conclusion is proposed to be approved by the Supervisory Board.

Finally, Svetlana informed that the Bank would submit the Report together with ancillary documents to the NBU following the Meeting.

Members of the Supervisory Board voted as follows:

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

The decision was adopted by 100% of the votes.

The Supervisory Board has decided to:

- take into account the ICAAP Report of the Bank as of 01.01.2025 approved by the Management Board of the Bank (Minutes No. MB/250521/1 dated 22.05.2025), conclusion of the Head of AFC/ Compliance Department on the compliance of the ICAAP process with the requirements of NBU Regulation No. 161 dated 30.12.2021, and conclusion of the Head of Internal Audit Department on the effectiveness of the ICAAP process of the bank as of 01.01.2025;
- approve the conclusion resulting from the Report that the Bank is able to maintain at all times the amount of internal capital sufficient to simultaneously cover all material risks and meet capital adequacy

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

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 2025 року, згідно з презентацією РРТ 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**.

Щодо четвертого питання порядку денного

Слухали: Світлану Хатхоху, яка презентувала членам Наглядової ради документи щодо результатів оцінки процесу ICAAP Банку станом на 01.01.2025, згідно з **Додатком № 4**, включаючи Звіт щодо процесу ICAAP станом на 01.01.2025 року, затверджений Правлінням Банку (Протокол №МВ/250522/1 від 22.05.2025 року), висновок керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головного комплаєнс-менеджера Банку про відповідність процесу ICAAP вимогам Положення НБУ № 161 від 30.12.2021 року та висновок керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку про ефективність процесу ICAAP станом на 01.01.2025 року.

Світлана доповіла, що Звіт містить висновок про те, що Банк спроможний забезпечувати підтримку на постійній основі величини внутрішнього капіталу в розмірі, достатньому для одночасного покриття всіх суттєвих ризиків, та дотримання встановлених Національним банком України вимог щодо достатності капіталу, включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішнього капіталу як у звичайних, так і в стресових ситуаціях. Відповідний висновок пропонується для затвердження Наглядовою радою.

Зрештою, Світлана проінформувала, що після Засідання Банк подасть НБУ Звіт разом з додатковими документами.

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

"ЗА" – одностайно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила:

- прийняти до уваги Звіт щодо процесу ICAAP станом на 01.01.2025 року, затверджений Правлінням Банку (Протокол №МВ/250522/1 від 22.05.2025 року), висновок керівника Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам, головного комплаєнс-менеджера Банку про відповідність процесу ICAAP вимогам Положення НБУ № 161 від 30.12.2021 року та висновок керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку про ефективність процесу ICAAP станом на 01.01.2025 року;
- затвердити висновок за результатами Звіту про те, що Банк спроможний забезпечувати підтримку на постійній основі величини внутрішнього капіталу в розмірі, достатньому для одночасного покриття

requirements established by the National Bank of Ukraine, including to maintain the management reserve of the internal capital determined by the Bank for both normal and stress situations; and

- Svetlana Khatkhokhu to ensure the submission of the Report to the National Bank of Ukraine together with other mandatory documents specified in Annex 6 of the Capital Management Strategy – JSC "Deutsche Bank DBU" by 30 May 2025.

всіх суттєвих ризиків, та дотримання встановлених Національним банком України вимог щодо достатності капіталу, включаючи підтримання визначеного банком управлінського запасу внутрішнього капіталу як у звичайних, так і в стресових ситуаціях; та

- Світлані Хатхоху забезпечити подання Звіту до Національного Банку України разом з іншими обов'язковими документами, визначеними в Додатку 6 Стратегії управління капіталом – АТ «Дойче Банк ДБУ» в строк до 30.05.2025 року.

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