



Minutes No. 133
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 № 133
засідання Наглядової ради
Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ",
ідентифікаційний код: 36520434
(надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")

Date of the meeting: 26 September 2025
Date of the minutes: 30 September 2025
Time of the meeting: 10:00 – 12:30 (Kyiv time)

Дата засідання: 26 вересня 2025 року
Дата складання протоколу: 30 вересня 2025 року
Час проведення засідання: 10:00 – 12:30 (за київським часом)

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

Спосіб проведення: дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції

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

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

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:

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. 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.

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.

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.

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.

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

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

1. Roman Topolnytsky, Chairman of the Management Board.
2. Svitlana Gnatiuk, Head of Finance, Chief Accountant.
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. Borislav Ivanov-Blankenburg, CEO Central and Eastern Europe, DB AG.
8. Denis Nakonechnyi, Head of Legal Department, Corporate Secretary.

1. Роман Ярославович Топольницький, Голова Правління.
2. Світлана Іванівна Гнатюк, керівник фінансового департаменту, головний бухгалтер.
3. Світлана Махмудівна Хатхоу, 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. Борислав Іванов-Бланкенбург, головний виконавчий директор регіону Центральна та Східна Європа ДБ АГ.
8. Денис Володимирович Наконечний, керівник юридичного департаменту, корпоративний секретар.

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.

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

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

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 of operational & business units;
 - risk report for May-August 2025;
 - business initiatives/interim result: update;
 - compliance risk report for May-August 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 May-August 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 May-August 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3-1**;
 - the review of stress-test results for the 2Q 2025 as per **Addendum No. 3-2**;
 - quarterly ICAAP monitoring report of the Bank as of 2Q 2025 as per **Addendum No. 3-3**;
 - quarterly ILAAP monitoring report of the Bank as of 2Q 2025 as per **Addendum No. 3-4**.
 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 and approval of the securities issuer's annual information for 2024 as per **Addendum No. 5**.
1. Інформація щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією РРТ 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 проєктів операційних підрозділів/бізнесу;
 - звіт з управління 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.
 2. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період травень-серпень 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 травень-серпень 2025 року, згідно з презентацією РРТ 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**'
 - 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 2024 рік, що міститься у **Додатку № 5**.

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

Щодо першого питання порядку денного

Слухали: інформацію щодо різних аспектів діяльності Банку, що охоплена **презентацією РРТ 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

requirements for the period covered by the SB Meeting;

- regulatory projects updates of operational & business units;
- risk report for May-August 2025;
- business initiatives/interim result: update;
- compliance risk report for May-August 2025;
- key changes in legislation: action plan and status of implementation;
- Group audit findings and audit status;
- miscellaneous.

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 May-August 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 2**, including information on assessment of key changes in legislation during May-August 2025 and status of their implementation.

Members of the Supervisory Board voted 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 May-August 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 May-August 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3-1**;
- the review of stress-test results for the 2Q 2025 as per **Addendum No. 3-2**;
- quarterly ICAAP monitoring report of the Bank as of 2Q 2025 as per **Addendum No. 3-3**;
- quarterly ILAAP monitoring report of the Bank as of 2Q 2025 as per **Addendum No. 3-4**.

Members of the Supervisory Board voted as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

резервних вимог за період, охоплений Засіданням Наглядової ради;

- оновлення щодо регуляторних проєктів 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.

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

Члени Наглядової ради голосували 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 травень-серпень 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 членом 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 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**;
- щоквартальний Звіт з моніторингу ILAAP Банку станом на 2й квартал 2025р. згідно з **Додатком №3-4**.

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

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 May-August 2025 according to PPT presentation and as per **Addendum No. 3-1**;
- the review of stress-test results for the 2Q 2025 as per **Addendum No. 3-2**;
- quarterly ICAAP monitoring report of the Bank as of 2Q 2025 as per **Addendum No. 3-3**;
- quarterly ILAAP monitoring report of the Bank as of 2Q 2025 as per **Addendum No. 3-4**.

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 as follows:

"FOR" – unanimously;

"AGAINST" – none;

"ABSTAINED" – none.

The decision was adopted by 100% of the votes.

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

Presented: Denis Nakonechnyi who reported on the requirement for the Supervisory Board to approve the annual report of the Bank as issuer of securities for the year 2024 as per **Addendum No. 5-1** which report is required to be submitted to the National Securities and Stock Market Commission, as well as published on the Bank's website. Denis Nakonechnyi reported that the report follows the mandatory form established by the law and contains various other reports and information which has been presented to or approved by the Supervisory Board before. Summary of contents of the annual report of the Bank as issuer of securities for the year 2024 is provided in **Addendum No. 5-2**.

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 of has decided to: approve the annual report of the Bank as issuer of securities for the year 2024 as per **Addendum No. 5-1**.

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

Наглядова рада вирішила: затвердити наступні звіти з питань функціонування системи управління ризиками:

- 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**'
- щоквартальний Звіт з моніторингу ILAAP Банку станом на 2й квартал 2025р. згідно з **Додатком №3-4**.

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 наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

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

Слухали: Дениса Наконечного, який доповів про необхідність затвердження Наглядовою радою річної інформації Банку як емітента цінних паперів за 2024 рік, згідно з **Додатком № 5-1**; вимагається подача річної інформації Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, а також її опублікування на веб-сайті Банку. Денис Наконечний доповів, що річна інформація складена за обов'язковою формою, визначеною законодавством, та включає звіти та інформацію, яка була раніше надана або затверджена Наглядовою радою. Короткий зміст річної інформації емітента цінних паперів за 2024 рік наведено в **Додатку № 5-2**.

Члени Наглядової ради голосували наступним чином:

"ЗА" – одноголосно;

"ПРОТИ" – немає;

"УТРИМАЛИСЬ" – немає.

Рішення прийнято 100% голосів.

Наглядова рада вирішила: затвердити річну інформацію Банку як емітента цінних паперів за 2024 рік, згідно з **Додатком № 5-1**.

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