



**Minutes No. 77 on decisions adopted by the meeting of the Supervisory Board of Joint Stock Company "Deutsche Bank DBU" (JSC "Deutsche Bank DBU" or the "Bank")**

**Протокол № 77 про прийняття рішень на засіданні Наглядової ради Акціонерного товариства "Дойче Банк ДБУ" (надалі – АТ "Дойче Банк ДБУ" або "Банк")**

Date of the Minutes: 17 February 2021

Дата протоколу: 17 лютого 2021 року

Place of the meeting: Frankfurt, Germany; with certain members of the Supervisory Board and meeting guests participating in the meeting remotely via Skype (remote participation through audio/video conference)

Місце проведення: Франкфурт, Німеччина; деякі члени Наглядової ради та запрошені особи приймали участь у засіданні за допомогою програми Skype (дистанційна участь шляхом проведення відео/аудіо конференції)

Date of the meeting: 17 February 2021

Дата засідання: 17 лютого 2021 р.

Time of the meeting: 9:30 – 14:00 (Kyiv time)

Час засідання: 9:30 – 14:00 (за київським часом)

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**):

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

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

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

**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.

**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.

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

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

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. [REDACTED], Head of Sales Department.
7. [REDACTED], Treasury Head.
8. [REDACTED], Internal Audit.
9. [REDACTED], Head of Legal Department, Secretary to the Supervisory Board.
10. [REDACTED], Regional Management EMEA, DB AG.

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, в.о. керівника Департаменту управління ризиками.
5. Костяна Олександра Василівна, член Правління, керівник Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам.
6. [REDACTED], керівник Департаменту з продажу корпоративних продуктів.
7. [REDACTED], керівник Казначейства.
8. [REDACTED], керівник підрозділу внутрішнього аудиту.
9. [REDACTED], керівник юридичного департаменту, секретар Наглядової Ради.
10. [REDACTED], Регіональний менеджмент ЕМЕА, Дойче банк АГ.

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. Macroeconomic update and outlook, results for the year of 2020, the Bank's financials and outlook, update on the Bank's business initiatives/interim results, update on the revised strategy for the Bank, 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 following Risk related reports:
  - The report on the risk management and the permanent controls system for the Q4 2020 according to presentation and as per **Addendum No. 2** hereto;
  - The stress-testing results of the for the Q4 2020 as per **Addendum No. 3** hereto;
  - The Risk-Appetite for 2021 as per **Addendum No. 4** hereto.
4. Review and approval of the list of material transactions entered into by the Bank for the period between 1 November 2020 and 31 January 2021 (inclusive) as per **Addendum No. 5** hereto.
5. Review and approval of the compliance risk report for the period of October 2020 - January 2021 as per **Addendum No. 6** hereto, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation.
6. Review and approval of the report on annual compliance risk assessment results performed in Y2020 as per **Addendum No. 7** hereto.
8. Review and approval of the report on internal Anti-Money Laundering/ Counter Terrorism Financing (hereafter - **AML/CTF**) system, issues related to it and ML/TF risk management for Year 2020 as per **Addendum No. 8** hereto.
9. Review and approval of the report on AML/CTF Risk Assessment results for the period of October 2019 – September 2020 as per **Addendum No. 9** hereto.

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. Огляд макроекономічних показників та прогноз, результати за 2020 рік, фінансові результати та прогноз Банку, оновлена інформація щодо бізнес ініціатив Банку/проміжні результати, оновлення щодо переглянутої бізнес стратегії Банку, 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 наступних звітів, пов'язаних з управлінням ризиками:
  - Звіт щодо управління ризиками та системи постійних контролів за 4й квартал 2020 року згідно презентації та **Додатку №2** до цього Протоколу;
  - Результати стрес-тестування Банку за 4й квартал 2020 року згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу;
  - Декларація схильності до ризику на 2021 рік згідно з **Додатком № 4** до цього Протоколу.
4. Розгляд та затвердження переліку значних правочинів, вчинених Банком у період з 1 листопада 2020 року по 31 січня 2021 року (включно), згідно з **Додатком №5** до цього Протоколу.
6. Розгляд та затвердження звіту щодо комплаєнс ризику за період з жовтня 2020 року по січень 2021 року включно згідно з **Додатком №6** до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження.
7. Розгляд та затвердження звіту про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2020 році, згідно з **Додатком №7** до цього Протоколу.
8. Розгляд та затвердження звіту щодо внутрішньобанківської системи протидії відмиванню коштів/фінансування тероризму (далі - **ПВК/ФТ**), проблемних питань її функціонування та управління ризиками відмивання коштів/фінансування тероризму, згідно з **Додатком №8** до цього Протоколу.
9. Розгляд та затвердження звіту за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за період з жовтня 2019 по вересень 2020 року включно, згідно з **Додатком №9** до цього

Протоколу.

- |  |   |
|--|---|
| <p>10. Review and approval of the regulation on the competitive selection of the auditing entities to provide the services of the mandatory audit of financial statements of the Bank as per <b>Addendum No. 10</b> hereto, which, inter alia, includes criteria for selection of auditing entities.</p> <p>11. Review and approval of the overview related to an issue of ensuring timely provision (publication) by the Bank of reliable information about its operations in accordance with Ukrainian law in 2020 as per <b>Addendum No. 11</b> hereto.</p> <p>12. Review and approval of the general objectives for the Management Board and individual objectives for each Management Board member, CRO, Chief Compliance Officer and Chief Internal Auditor for the year of 2021 as per <b>Addendum No. 12</b> hereto.</p> | <p>10. Розгляд та затвердження порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, згідно з <b>Додатком №10</b> до цього Протоколу, що, серед іншого, містить критерії відбору суб'єктів аудиторської діяльності.</p> <p>11. Розгляд та затвердження аналізу забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2020 році, згідно з <b>Додатком №11</b> до цього Протоколу.</p> <p>12. Розгляд та затвердження загальних цілей Правління, а також індивідуальних цілей кожного з членів Правління (в тому числі керівників Департаменту управління ризику та Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам) та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2021 рік, згідно з <b>Додатком №12</b> до цього Протоколу.</p> |
|--|---|

Each decision on each item was confirmed during remote participation.

Кожне рішення щодо кожного з питань підтвержене під час дистанційної участі.

None of the Members of the Supervisory Board had objections to make a decision in such form.

Жоден з Членів Наглядової ради не мав заперечень щодо даної форми прийняття рішення.

In respect of the draft decision on every topic, 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 проекту рішення 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>	<b>[signed]</b>	Йорг Бонгартц	<u>Згоден</u>	<b>[підпис]</b>
Beate Ramona Hofmann	<u>Agree</u>	<b>[signed]</b>	Беате Рамона Хофманн	<u>Згоден</u>	<b>[підпис]</b>
Dietmar Gerhard Stüdemann	<u>Agree</u>	<b>[signed]</b>	Дітмар Герхард Штюдеманн	<u>Згоден</u>	<b>[підпис]</b>
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:

- |  |  |
|--|--|
| <p>1. To take into consideration:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ macroeconomic update and outlook, presented by Bernd Wurth;</li><li>▪ results for 2020, presented by Bernd Wurth and Alexey Rybenko;</li></ul> | <p>1. Прийняти до уваги:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>▪ макроекономічні показники та перспективи, висвітлені Берндом Вуртом;</li><li>▪ результати за 2020 рік, висвітлені Берндом Вуртом та Олексієм Рибенко;</li></ul> |
|--|--|

- Bank's financials and outlook, presented by Alexey Rybenko;
  - business initiatives and interim results, presented by [REDACTED];
  - 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.
- фінансові показники Банку та перспективи, висвітлені Олексієм Рибенко;
  - ініціативи бізнесу та проміжні результати, висвітлені [REDACTED];
  - оновлену інформацію про поточний стан Covid-19, висвітлену Анастасією Нерощиною;
  - інформацію щодо Казначейства, висвітлену [REDACTED];
  - поточні результати внутрішнього аудиту, висвітлені [REDACTED]; та
  - іншу інформацію, висвітлену запрошеними, яка викладена у презентації PPT.
2. 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 as per the list set out in **Addendum No. 1** hereto, presented by [REDACTED].
  2. 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 [REDACTED].
  3. To approve the following Risk related reports, presented by Evgen Kharchenko:
    - The report on the risk management and the permanent controls system for the Q4 2020 according to presentation and as per **Addendum No. 2** hereto;
    - The stress-testing results of the for the Q4 2020 as per **Addendum No. 3** hereto;
    - The Risk-Appetite for 2021 as per **Addendum No. 4** hereto.
  3. Затвердити наступні звіти, пов'язані з управлінням ризиками, подані Євгеном Харченко:
    - Звіт щодо управління ризиками та системи постійних контролів за 4й квартал 2020 року згідно презентації та **Додатку №2** до цього Протоколу;
    - Результати стрес-тестування Банку за 4й квартал 2020 року згідно з **Додатком №3** до цього Протоколу;
    - Декларація схильності до ризику на 2021 рік згідно з **Додатком № 4** до цього Протоколу.
  4. In line with the procedure prescribed by Article 241 of the Civil Code of Ukraine, to approve the material transactions entered into by the Bank for the period between 1 November 2020 and 31 January 2021 (inclusive) as listed in **Addendum No. 5** hereto, presented by [REDACTED].
  4. Погодити в порядку, передбаченому ст. 241 ЦК України, значні правочини, вчинені Банком у період з 1 листопада 2020 року по 31 січня 2021 року (включно), згідно з переліком, що викладено у **Додатку №5** до цього Протоколу, презентовані [REDACTED].
  5. To approve the compliance risk report for the period of October 2020 - January 2021 as per **Addendum No. 6** hereto, including information on assessment of key changes in legislation and status of their implementation, presented by Oleksandra Kostiana.
  5. Затвердити звіт щодо комплаєнс ризику за період з жовтня 2020 року по січень 2021 року включно згідно з **Додатком №6** до цього Протоколу, що в тому числі містить інформацію щодо результатів аналізу основних змін у законодавстві та статусу їх впровадження, презентований Олександрою Костяною.
  6. To approve the report on annual compliance risk assessment results performed in Y2020 as per **Addendum No. 7** hereto, presented by Oleksandra Kostiana.
  6. Затвердити звіт про результати щорічної оцінки комплаєнс ризику, здійсненої в 2020 році, згідно з **Додатком №7** до цього Протоколу, презентований Олександрою Костяною.
  7. To approve the report on internal AML/CTF system, issues related to it and ML/TF risk
  7. Затвердити звіт щодо внутрішньобанківської ПВК/ФТ, проблемних питань її функціонування та

management for Year 2020 as per **Addendum No. 8** hereto, presented by Oleksandra Kostiana.

управління ризиками відмивання коштів/ фінансування тероризму, згідно з **Додатком №8** до цього Протоколу, презентований Олександром Костяною.

8. To approve the report on AML/CTF Risk Assessment results for the period of October 2019 – September 2020 as per **Addendum No. 9** hereto, presented by Oleksandra Kostiana.
8. Затвердити звіт за результатами оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ за період з жовтня 2019 по вересень 2020 року включно, згідно з **Додатком №9** до цього Протоколу, презентований Олександром Костяною.
9. To approve the regulation on the competitive selection of the auditing entities to provide the services of the mandatory audit of financial statements of the Bank as per **Addendum No. 10** hereto, which, inter alia, includes criteria for selection of auditing entities, presented by Alexey Rybenko.
9. Затвердити порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, згідно з **Додатком №10** до цього Протоколу, що, серед іншого, містить критерії відбору суб'єктів аудиторської діяльності, презентований Олексієм Рибенко.
9. To approve the overview related to an issue of ensuring timely provision (publication) by the Bank of reliable information about its operations in accordance with Ukrainian law in 2020 as per **Addendum No. 11** hereto, presented by [REDACTED].
9. Затвердити аналіз забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства у 2020 році, згідно з **Додатком №11** до цього Протоколу, презентований [REDACTED].
10. To approve the general objectives for the Management Board and individual objectives for each Management Board member, CRO, Chief Compliance Officer and Chief Internal Auditor for the year of 2021 as per **Addendum No. 12** hereto, presented by Oleksandra Kostiana.
10. Затвердити загальні цілі Правління, а також індивідуальні цілі кожного з членів Правління (в тому числі керівників Департаменту управління ризику та Департаменту комплаєнс та протидії фінансовим злочинам) та керівника підрозділу внутрішнього аудиту на 2021 рік, згідно з **Додатком №12** до цього Протоколу, презентований Олександром 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]**

[REDACTED]