



Non-Group Policy

Дивідендна політика – АТ «Дойче Банк ДБУ»

Breaches of provisions within this document may result in disciplinary action, up to termination of employment. Concerns regarding violations of the provisions are to be escalated according to the [“Raising Concerns \(including Whistleblowing\) Policy – Deutsche Bank Group”](#).

Template version: V3.03

Key Data

Title	Дивідендна політика – АТ «Дойче Банк ДБУ»
Summary	The document outlines JSC Deutsche Bank DBU framework governing the decision-making process with regards to Dividends payment/retention along with description of key elements, technical aspects and Departments/Units involved in Dividends payment/retention process.
Category	<input type="radio"/> Group Policy <input checked="" type="radio"/> Non-Group Policy <input type="radio"/> Key Operating Document <input type="radio"/> Group Procedure <input type="radio"/> Non-Group
Applicability	<input type="radio"/> DB Group (excl. DWS) <input checked="" type="radio"/> Restricted to: JSC Deutsche Bank DBU Document contains requirements that apply to DWS (to be documented by DWS) <input checked="" type="radio"/> No <input type="radio"/> Yes
Framework or Parent document	N/A
Authoring Unit/PPF	Treasury
Authorisation	<input type="radio"/> Authoring Unit/PPF is responsible Risk Type Control Function <input checked="" type="radio"/> Authoring Unit/PPF is authorised by responsible Risk Type Control Function <input type="radio"/> Authoring Unit/PPF is mandated by the Management Board <input type="radio"/> Authoring Unit/PPF received delegated authority as per Business Allocation Plan <input type="radio"/> For Key Operating Documents only: Authorisation as per Unit/PPF internal
Risk Type/Risk Type Number	Enterprise risk - Capital risk
Topic	ICAAP / Capital Risk
Addressees	Treasury, Finance, Risk, TSC Ops
MB Approval	Is approval of the Management Board required? <input checked="" type="radio"/> No <input type="radio"/> Yes
Implementation date	27.12.2023

Contents

1.	Загальні положення.....	4
2.	Огляд політики.....	4
3.	Компетенції органів управління ДБУ.....	5
3.1.	Компетенції Правління Банку щодо дивідендів.....	5
3.2.	Компетенції Наглядової ради Банку.....	5
3.3.	Компетенції Загальні зборів акціонерів щодо питань по дивідендах.....	5
4.	Основні принципи Політики по дивідендах.....	5
5.	Обмеження щодо виплати дивідендів.....	6
5.1.	Заходи впливу.....	7
6.	Вимоги щодо дивідендів/переказу прибутку Групи ДБ АГ.....	7
7.	Процес прийняття рішень і затвердження щодо виплати/утримання дивідендів.....	8
8.	Прикінцеві положення.....	9

1. Загальні положення

Дивідендна політика (надалі «Політика») є внутрішнім документом АТ «Дойче Банк ДБУ» (надалі «Банк» або «ДБУ»), який визначає рамки, що регулюють процес прийняття рішень щодо виплати/утримання дивідендів, а також опис ключових елементів, технічних аспектів процесу, а також, департаментів/підрозділів, які беруть участь у цьому процесі.

Це положення розроблено та затверджено на основі та відповідно до наступних законодавчих норм, правил, внутрішніх документів ДБУ та Групи Дойче Банк АГ (надалі «Група ДБ АГ»):

- Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III;
- Закон України « Про акціонерні товариства» від 27.07.2022, № 2465-IX;
- Закону України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р. № 679-XIV;
- Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 р., № 1953-IX;
- Закону України «Про валюту та валютні операції» від 21.06.2018 р. № 2473-VIII;
- Постанова Правління Національного банку України (далі – «НБУ») «Про затвердження Положення про організацію процесу оцінки достатності внутрішнього капіталу в банках України та банківських групах» від 30.12.2021, №161;
- Постанова Правління НБУ «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» від 28.08.2021, №368;
- Постанова Правління НБУ «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп» від 20.06.2012 р., №254;
- Постанова Правління НБУ «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 р., №18;
- Постанова Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25.02.2022 р., №23;
- інших нормативно-правових актів України; та
- Процес внутрішньої оцінки достатності капіталу Групи ДБ АГ;
- Політика управління капіталом групи Групи ДБ АГ;
- Положення Банку про Загальні збори акціонерів АТ «Дойче Банк ДБУ»;
- Положення про Наглядову раду АТ «Дойче Банк ДБУ»;
- Положення про Правління АТ «Дойче Банк ДБУ»;
- Стратегії Банку;
- Статуту Банку.

2. Огляд політики

Дивідендна політика - це внутрішньобанківський документ погоджений та затверджений Наглядовою Радою Банку про наміри розподілу прогнозованої суми чистого прибутку банку, складений на відповідний прогнозний рік з урахуванням стратегії, бізнес-плану, програми капіталізації/реструктуризації банку, в якому визначені щонайменше такі показники: прогнозна сума чистого прибутку на прогнозний рік; прогнозні суми/відсотки чистого прибутку, що планується спрямувати на виплату дивідендів та/або залишити в капіталі банку у вигляді нерозподілених прибутків минулих років чи фондів/резервів банку, створених за рахунок прибутку; прогнозна сума/відсоток нерозподілених прибутків минулих років, що планується спрямувати на виплату дивідендів.

Вищенаведені показники не застосовуються до цієї Політики, якщо існує заборона на виплату дивідендів, передбачена чинним законодавством України. Необхідні показники щодо прогнозованого чистого прибутку разом із нерозподіленим прибутком за попередні роки визначені та відображені в Стратегії Банку.

Дивідендна політика – АТ «Дойче Банк ДБУ»

На даний момент діє заборона на виплату дивідендів згідно з Постановою Правління НБУ «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп» від 25.02.2022 р., №23.

Крім того, ця Політика охоплює наступне:

- Компетенції Правління ДБУ, Наглядової ради ДБУ та Загальних зборів, щодо питань, які стосуються дивідендів;
- Процес прийняття рішень щодо виплати/утримання дивідендів разом із описом ключових елементів та технічних аспектів процесу;
- Ролі та обов'язки департаментів/підрозділів ДБУ, залучених до процесу виплати/утримання дивідендів.

3. Компетенції органів управління ДБУ

3.1. Компетенції Правління Банку щодо дивідендів

Правління ДБУ має наступні компетенції, щодо дивідендів:

- Вносити на розгляд Наглядової Ради Банку пропозиції щодо розподілу прибутку та виплати дивідендів.
- Детальний перелік повноважень, ролей та обов'язків Правління ДБУ описано у відповідному внутрішньому положенні ДБУ: Положення про Правління АТ «Дойче Банк ДБУ» та в Статуті Банку.

3.2. Компетенції Наглядової ради Банку

Наглядова рада ДБУ має наступні компетенції, щодо дивідендів:

До компетенцій Наглядової ради ДБУ щодо дивідендів належать:

- вносити на розгляд Загальних зборів пропозиції щодо розподілу прибутку та виплати дивідендів;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством;
- визначення ймовірності визнання Банком неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій.

Детальний перелік повноважень, ролей та обов'язків Наглядової ради ДБУ описано у відповідному внутрішньому положенні ДБУ: Положення про Наглядову раду АТ «Дойче Банк ДБУ» та в Статуті банку.

3.3. Компетенції Загальних зборів акціонерів щодо питань по дивідендах

Загальні збори акціонерів ДБУ мають наступні компетенції, щодо дивідендів:

- затверджувати розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством;
- право на отримання дивідендів (якщо інше не передбачено законодавством).

Детальний перелік інших повноважень, ролей та обов'язків Загальних зборів акціонерів ДБУ описано у відповідному внутрішньому положенні ДБУ: Положення про Загальні збори акціонерів АТ «Дойче Банк ДБУ» та в Статуті Банку.

4. Основні принципи Політики по дивідендах

Дивіденд – це частина чистого прибутку Банку, що виплачується Банком кожному Акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію.

Дивідендна політика – АТ «Дойче Банк ДБУ»

Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку на підставі рішення Загальних зборів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за акціями Банку приймається Загальними зборами.

Для кожної виплати дивідендів, Наглядова рада Банку встановлює дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, визначається рішенням Наглядової ради, передбаченим першим реченням цього пункту, але не раніше ніж через 10 (десять) робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

Банк в порядку, встановленому НКЦПФР та відповідно до вимог та положень законодавства, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо Акціонерам. Спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів.

5. Обмеження щодо виплати дивідендів

Обмеження щодо виплати дивідендів регулюються відповідними нормативно-правовими актами України, а саме:

- Закон України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-IX ;
- Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. № 2121-III.

Банк зобов'язаний контролювати та виконувати наступні вимоги законодавства щодо виплати дивідендів:

1. Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо:
 - a. Звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
 - b. Власний капітал товариства є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;
 - c. Майна товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.
2. Акціонерне товариство не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо:
 - a. Товариство має зобов'язання щодо викупу акцій відповідно до статті 102 Закону «Про акціонерні товариства»;
 - b. Дивіденди за привілейованими акціями виплачено не у повному обсязі.
3. Акціонерне товариство не має права здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями певного класу до виплати поточних дивідендів за привілейованими акціями, власники яких мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів.

4. Будь-які дивіденди, отримані акціонером з порушенням вимог цієї статті, підлягають поверненню в судовому порядку, якщо такий акціонер знав або повинен був знати, що дивіденди виплачуються з порушенням вимог цієї статті.
5. Банку забороняється виплачувати дивіденди, розподіляти прибуток у будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених Законом про банки.

5.1. Заходи впливу

У разі порушення Банком або іншими особами, які можуть бути об'єктом перевірки НБУ відповідно до Закону «Про банки та банківську діяльність», банківського, валютного законодавства, законодавства, що регулює діяльність на платіжному ринку, законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства з питань захисту критичної інфраструктури, кіберзахисту та інформаційної безпеки, законодавства про віртуальні активи, нормативно-правових актів НБУ, вимог НБУ, встановлених відповідно до статей 66 і 67 цього Закону, здійснення ризикової діяльності, що становить загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку, застосування до банків чи власників істотної участі у банках санкцій іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосування санкцій відповідно до Закону України "Про санкції", що становлять загрозу інтересам вкладників чи інших кредиторів банку та/або стабільності банківської системи у зв'язку з позбавленням/обмеженням права особи, до якої застосовано санкції, розпоряджатися активами, порушення встановлених законодавством вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки) НБУ має право застосувати заходи впливу адекватно вчиненому порушенню, зокрема щодо дивідендів - може призупинити виплату дивідендів або розподіл капіталу в будь-якій іншій формі.

6. Вимоги щодо дивідендів/переказу прибутку Групи ДБ АГ

Політика управління капіталу Групи ДБ АГ вимагає, щоб усі розподілені прибутки (відповідно до місцевих загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку (LGAAP)) дочірньої компанії, які раніше не були схвалені Глобальним інвестиційним комітетом (GIC)/делегованим уповноваженим органом для утримання відповідно до запиту на капітал, має бути перераховано як дивіденди материнській компанії та далі до кінцевої бенефіціара для підтримки дивідендної спроможності Групи ДБ АГ. Час прийняття рішень щодо дивідендів має бути таким, щоб дозволити визнання прибутку на рівні материнської компанії якомога раніше, але не пізніше, ніж у той самий календарний рік коли було підтверджено аудитом та затверджено річний фінансовий звіт, зокрема на рівні Групи ДБ АГ відповідно до LGAAP. Така сама вимога переказу поширюється на річний прибуток філій, що перевищує перенесені збитки. Будь-яке утримання такого прибутку, що підлягає розподілу, вимагає запиту на капітал, який виконується за тим самим процесом, що описаний вище.

Казначейство Групи ДБ АГ контролює та проводить щорічне планування капіталу в усіх філіалах Групи ДБ АГ, щоб зрозуміти плани/прогнози кожного банку щодо капіталу та дивідендів на наступні 3 роки. Вимоги такого процесу планування розповсюджуються і на ДБУ, до якого залучені Казначейство та Фінансовий відділ ДБУ. Інформація, яку Банк повідомляє до Казначейства Групи ДБ АГ в рамках процедури планування капіталу, має відповідати Стратегії Банку. Зокрема, Казначейство Групи ДБ АГ зацікавлене в:

— планах Банку щодо дивідендів, які через обмеження або заборони місцевого законодавства залишаються нерозподіленими та підлягають виплаті за минулий рік/минулі роки;

— чистий прибуток підприємства за поточний рік та плани підприємства щодо виплати або утримання дивідендів;

— плани/прогноз суб'єкта господарювання щодо чистого прибутку результатів Банку на наступні 3 роки разом із планами щодо виплати дивідендів та капітальних вливань.

Вимоги, описані в цьому розділі, залишаються обов'язковими для дотримання Банком та є додатковим контролем для процесу виплати/утримання дивідендів.

7. Процес прийняття рішень і затвердження щодо виплати/утримання дивідендів

У цьому розділі описано процес прийняття рішень і схвалення, необхідні щодо виплати/утримання дивідендів ДБУ, а також опис ключових елементів та технічних аспектів процесу та функцій департаментів/підрозділів, які беруть участь у цьому процесі.

Як зазначено в розділі 4 цієї Політики, дивіденди є частиною чистого прибутку Банку за звітний рік, яка виплачується кожному Акціонеру Банком за кожен належну йому акцію. Правління ДБУ наприкінці кожного року планує та затверджує Наглядовою радою ДБУ нову Стратегію Банку на наступний рік. Одне із положень у Стратегії Банку стосується планів Банку щодо виплати дивідендів або їх утримання, залежить від вимог чинного законодавства та будь-яких застосовуваних обмежень, готовності Банку виплачувати дивіденди згідно вимог чинного законодавства та відповідно до вимог, зазначених у розділу 5 цієї Політики, а також будь-яких вимог/рішень Групи ДБ АГ, щодо питань управління капіталом/дивідендами, які можуть вплинути на плани ДБУ щодо виплати дивідендів.

У разі наявності обмежень щодо виплати дивідендів, на момент подання Бізнес-стратегії, Правління ДБУ відображає цю інформацію в Стратегії Банку з посиланням на законодавчі акти, якими обмеження/заборони вводяться в дію.

Наглядова рада ДБУ схвалює бізнес-стратегію разом із рішенням щодо утримання дивідендів як нерозподілений чистий прибуток у капіталі 1 рівня, доки обмеження на виплату дивідендів не будуть зняті або будь-які інші вимоги місцевого законодавства щодо капіталу чи виплати/утримання дивідендів, таких як нові вимоги щодо реорганізації та/або капіталізації банків.

Стандартний підхід ДБУ щодо утримання дивідендів:

— 5% зараховувати до резервного фонду капіталу;

— 95% залишаються нерозподіленими в рамках капіталу 1 рівня до подальшого зняття регуляторних обмежень.

На додаток до цього рішення щодо розподілу дивідендів слід розглядати після належної оцінки виплати дивідендів за коефіцієнтами достатності капіталу та пропозиції капіталу з нормативної та економічної перспективи відповідно до процесу ICAAP, встановленого в Банку, та відповідних нормативних вимог і обмежень у момент оцінки.

Якщо на момент затвердження Стратегії Банку жодних обмежень/заборон щодо виплати дивідендів не встановлено чинним законодавством, Банк включає виплату дивідендів до стратегії і після визнання чистого прибутку звітного року та затвердження НБУ річного аудованого фінансового звіту, Правління ДБУ інформує про свої наміри Наглядову раду ДБУ та готує пропозицію/проект рішення Загальним зборам акціонерів щодо затвердження рішення про розподіл прибутку та покриття збитків Банку за результатами діяльності Банку за звітний рік, а також має включати затвердження рішення про розмір прибутку та виплату дивідендів Акціонерам Банку за попередні роки, у яких дивіденди не виплачувались через нормативні обмеження/заборони.

Після схвалення рішення Загальними зборами акціонерів, таке рішення щодо виплати дивідендів стає до виконання Банком протягом наступних максимум 6 місяців з дати прийняття рішення. Правління ДБУ готує пропозицію для затвердження Наглядовою радою ДБУ щодо визначення дати деталізації переліку

осіб, які мають право на отримання дивідендів за рішенням акціонера, та визначення порядку виплати дивідендів, де визначаються: валюта, депозитарна система, рахунок та інші реквізити для виплати дивідендів Акціонеру, точна дата виплати дивідендів залежно від обставин, включаючи, але не обмежуючись, будь-які правові обмеження, зручні дати з операційної точки зору, слабкий обмінний курс гривні до валюти дивідендів на валютному ринку України, низьку рівень пропозиції валюти, або через низький рівень ліквідності на локальному ринку чи стан ліквідності ДБУ, та/або інші фактори.

Після затвердження всіх рішень Наглядовою радою ДБУ, такі рішення мають бути задокументовані у протоколі засідання Наглядової ради Банку.

8. Прикінцеві положення

Ця Політика набирає чинності з дня її затвердження Наглядовою радою ДБУ та є обов'язковою для виконання всіма підрозділами Банку, яких вона стосується.

Зміни до Положення можуть бути внесені лише після його затвердження Наглядовою радою ДБУ.

Після прийняття оновленої версії Положення попередня версія Політики автоматично втрачає чинність.

Якщо будь-яка частина цього документа не відповідає законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам НБУ, в тому числі новим актам або змінам до діючих положень, ця Політика є чинною лише в частині, що не суперечить законодавству України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ. До внесення відповідних змін до Політики працівники Банку у своїй роботі керуються законодавством України.

Ця політика є невід'ємною частиною ІСААР ДБУ.

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наглядовою радою Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»
(Протокол № 108 від 27.12.2023 р.)

Назва документу:	Дивідендна політика – АТ «Дойче Банк ДБУ»
Назва англійською мовою:	Dividends Policy - JSC Deutsche Bank DBU
Внутрішній номер документу:	P/032
Класифікація документу (за ієрархією Дойче Банку):	Політика
Розробник:	Казначейство
Автор:	Ярослав Романенко
Погоджено:	Наглядова рада АТ «Дойче Банк ДБУ»
Контактна особа:	Ярослав Романенко
Географічне розповсюдження:	Україна (АТ «Дойче Банк ДБУ»)
Функціональне застосування:	Всі підрозділи і функції Банку кого стосується даний документ
Дата першого затвердження:	27.12.2023
Останній перегляд:	27.12.2023
Дата наступного перегляду:	27.12.2024
Версія:	1.0
Мова документу:	Українська
Переклад:	Так
Регулятивна вимога:	Так