



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

## Дивідендна політика – АТ «Дойче Банк ДБУ»

### Key Data

Title	Дивідендна політика – АТ «Дойче Банк ДБУ»
Summary	Дивідендна політика - є внутрішньобанківським документом, погодженим та затвердженим Наглядовою радою АТ «Дойче Банк ДБУ» (надалі «Банк») про наміри розподілу прогнозованої суми чистого прибутку Банку з урахуванням стратегії, бізнес-плану, програми капіталізації/реструктуризації Банку (якщо така затверджена щодо Банку), а також з урахуванням обмежень на виплату дивідендів передбачених чинним законодавством України.
Category	<input type="checkbox"/> Group Policy <input checked="" type="checkbox"/> Non-Group Policy <input type="checkbox"/> Key Operating Document <input type="checkbox"/> Group Procedure <input type="checkbox"/> Non-Group Procedure
Applicability	<input type="checkbox"/> DB Group (excl. DWS) <input checked="" type="checkbox"/> Restricted to: JSC Deutsche Bank DBU  Document contains requirements that apply to DWS (to be documented by DWS) <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes
Framework or Parent document	N/A
Authoring Unit/PPF	Treasury
Authorisation	<input type="checkbox"/> Authoring Unit/PPF is responsible Risk Type Control Function <input checked="" type="checkbox"/> Authoring Unit/PPF is authorised by responsible Risk Type Control Function <input type="checkbox"/> Authoring Unit/PPF is mandated by the Management Board <input type="checkbox"/> Authoring Unit/PPF received delegated authority as per Business Allocation Plan <input type="checkbox"/> For Key Operating Documents only: Authorisation as per Unit/PPF internal provisions
Risk Type/Risk Type Number	Enterprise risk - Capital risk
Topic	ICAAP / Capital Risk
Addressees	Правління АТ «Дойче Банк ДБУ», Наглядова рада «АТ Дойче Банк ДБУ»
MB Approval	Is approval of the Management Board required? <input checked="" type="checkbox"/> No <input type="checkbox"/> Yes
Implementation date	27.12.2023

## Contents

1.	Загальні положення.....	4
2.	Компетенції органів управління Банку щодо виплати дивідендів .....	5
2.1.	Компетенції Правління Банку.....	5
2.2.	Компетенції Наглядової ради Банку.....	5
2.3.	Компетенції Загальні зборів акціонерів.....	5
3.	Основні принципи дивідендної політики .....	5
4.	Визначення суми дивідендів до виплати.....	6
5.	Обмеження щодо виплати дивідендів .....	6
6.	Нерозподілений прибуток за 2021-2023 роки .....	7
7.	Прикінцеві положення .....	8

### 1. Загальні положення

Дивідендна політика (надалі «Політика») - є внутрішньобанківським документом погодженим та затвердженим Наглядовою радою АТ «Дойче Банк ДБУ» (надалі «Банк» або «ДБУ») про наміри розподілу прогнозованої суми чистого прибутку Банку з урахуванням стратегії, бізнес-плану, програми капіталізації/реструктуризації Банку (якщо така затверджена щодо Банку), а також з урахуванням обмежень на виплату дивідендів передбачених чинним законодавством України.

Дивіденд – це частина чистого прибутку банку, що виплачується банком кожному акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію.

Показники прогнозованого чистого прибутку разом із нерозподіленим прибутком за попередні роки затверджуються Наглядовою радою в стратегії Банку.

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;
- Закону 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;
- Постанови 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;
- Постанови Правління НБУ «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні» від 28.08.2021, №368;
- Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп» від 20.06.2012 р., №254;
- Постанови Правління НБУ «Про затвердження Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу» від 28.12.2023 р., №196;
- інших нормативно-правових актів України; та
- Процесу внутрішньої оцінки достатності капіталу Групи ДБ АГ;
- Політики управління капіталом групи Групи ДБ АГ;
- Стратегії управління капіталом АТ «Дойче Банк ДБУ»;
- Положення 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.

Політика також охоплює:

- Компетенції органів управління Банку щодо питань, які стосуються виплати дивідендів;
- Основні принципи дивідентної політики та процес прийняття рішень щодо виплати дивідендів;
- Процес щодо визначення суми дивідендів до виплати;
- Обмеження щодо виплати дивідендів.

## 2. Компетенції органів управління Банку щодо виплати дивідендів

### 2.1. Компетенції Правління Банку

Правління ДБУ має наступні компетенції, щодо дивідендів:

— вносити на розгляд Наглядової Ради Банку пропозиції щодо розподілу прибутку та виплати дивідендів.

### 2.2. Компетенції Наглядової ради Банку

До компетенцій Наглядової ради ДБУ щодо виплати 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.

### 2.3. Компетенції Загальних зборів акціонерів

Загальні збори акціонерів ДБУ мають наступні компетенції, щодо виплати дивідендів:

— затверджувати розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством;

— право на отримання дивідендів (якщо інше не передбачено законодавством).

Детальний перелік компетенцій, ролей та обов'язків органів управління Банку визначено в Статуті Банку та в Положенні про Правління Банку, Положенні про Наглядову раду Банку та Положенні про Загальні збори акціонерів Банку.

## 3. Основні принципи дивідендної політики

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

Виплата дивідендів здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку минулих років на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку у строк, що не перевищує шість місяців здати прийняття рішення про виплату дивідендів.

Для кожної виплати дивідендів, Наглядова рада Банку встановлює дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складання 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 Банку.

Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому чинним 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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) та відповідно до вимог та положень законодавства, здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України. Спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

#### 4. Визначення суми дивідендів до виплати

Після затвердження річної фінансової звітності Банку зовнішнім аудитором, Правління подає на розгляд Наглядовій раді Банку пропозиції щодо розподілу прибутку з урахуванням:

- нормативних вимог щодо обов'язкового розподілу частини прибутку до резервних фондів;
- стратегії Банку та необхідного розміру капіталу відповідно до звіту ICAAP;
- політики управління капіталом Групи ДБ АГ;
- чинних регуляторних обмежень на виплату дивідендів.

Банку формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань до резервного фонду складає 5 відсотків від щорічного прибутку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу.

Звіт ICAAP враховує стратегію розвитку Банку та визначає потреби в капіталі з урахуванням стрес-тестування ризиків, які Банк приймає на себе в процесі операційної діяльності. У випадку перевищення необхідної суми капіталу над доступною сумою капіталу за економічною чи нормативною перспективами, Правління враховує необхідність збільшення капіталу при затвердженні пропозицій щодо виплати дивідендів.

Політика управління капіталом Групи ДБ АГ визначає, що прибуток (відповідно до локальних загальноприйнятих принципів бухгалтерського обліку (LGAAP)) дочірньої компанії має бути перераховано у вигляді дивідендів материнській компанії для підтримки дивідендної спроможності Групи ДБ АГ. У разі потреби дочірньої компанії в додатковому капіталі, включно з потребою залишити прибуток нерозподіленим, казначейство дочірньої компанії готує аргументований запит на капітал для розгляду глобальним інвестиційним комітетом (GIC) Групи ДБ АГ або делегованим уповноваженим органом. Казначейство Групи ДБ АГ здійснює моніторинг щорічного планування капіталу в усіх дочірніх компаніях Групи ДБ АГ, з урахуванням стратегії Банку, затвердженої Наглядовою радою, Банк повідомляє казначейство Групи ДБ АГ про:

- плани Банку щодо виплати дивідендів за попередні роки;
- прогноз Банку щодо прибутку на наступні 3 роки та плани щодо виплати дивідендів;
- потребу в залучення додаткового капіталу.

При підготовці пропозицій щодо розподілу прибутків Правління Банку, із залученням юридичного департаменту, аналізує чинні нормативні документи на предмет обмежень щодо виплати дивідендів та враховує їх в своєму рішенні.

З урахуванням пропозиції Правління, Наглядова рада Банку формує пропозиції щодо виплати дивідендів на розгляд Загальними зборами акціонерів ДБУ, які, в свою чергу, затверджують суму дивідендів до виплати своїм рішенням.

#### 5. Обмеження щодо виплати дивідендів

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

- Законом України «Про акціонерні товариства» від 27.07.2022 р. № 2465-IX ;
- Законом України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. № 2121-III;
- Нормативно-правовими актами Національного банку України, що запроваджені на період воєнного стану (у разі їх наявності).

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

## Дивідендна політика – АТ «Дойче Банк ДБУ»

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.

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. Нерозподілений прибуток за 2021-2023 роки

Банк не виплачує дивіденди з нерозподілених прибутків (95% від загальної суми чистого прибутку) за 2021, 2022 та 2023 роки в сумі 300,203,208.77 грн.

Детальна розбивка нерозподіленого прибутку за 2021, 2022 та 2023 роки:

<i>Рік</i>	<i>Нерозподілений прибуток (95% чистого прибутку)</i>
2021	6,345,811.76
2022	176,347,195.04
2023	117,510,073.97
<b>Total</b>	<b>300,203,080.77</b>

## 7. 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.



**ЗАТВЕРДЖЕНО**

Наглядовою радою Акціонерного товариства «Дойче Банк ДБУ»  
(Протокол № 122 від 05.12.2024 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:	Правління Банку, Наглядова рада Банку
Дата першого затвердження:	27.12.2023
Останній перегляд:	05.12.2024
Дата наступного перегляду:	05.12.2025
Версія:	2.1
Мова документу:	Українська
Переклад:	Так
Регулятивна вимога:	Так