

**ДИВИДЕНДНА ПОЛІТИКА
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»
НА 2024 РІК**



Розділ 1. Загальні положення

1. Дивідендна політика АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» на 2024 рік (далі – Політика) визначає наміри АТ «КРЕДОБАНК» (далі – Банк) щодо розподілу прогнозованої суми чистого прибутку Банку/ нерозподілених прибутків минулих років, складений на відповідний прогнозний період з урахуванням стратегії, бізнес-плану, програми капіталізації/реструктуризації Банку;
2. Основною метою Політики Банку є забезпечення прав акціонера на отримання доходів за акціями Банку шляхом отримання частини прибутку у вигляді дивідендів, встановлення чіткого та прозорого процесу прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення розміру дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до вимог законодавства, а також впровадження заходів, направлених на недопущення порушень прав кредиторів та вкладників Банку.

§1.

В цій Політиці терміни вживаються в такому значенні:

Банк - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДОБАНК»,

Загальні збори Банку - Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»,

Наглядова Рада Банку - Наглядова Рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»,

Правління Банку - Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК»,

акція Банку - це іменний цінний папір, випущений Банком, звіт про їх випуск зареєстровано в установленому законодавством України порядку, який посвідчує майнові права його власника (акціонера), що стосуються Банку. Акції існують виключно в електронній формі,

дивіденд - це частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

обов'язковий викуп акцій - обов'язкове придбання за плату та на вимогу акціонера розміщених Банком акцій.

чистий прибуток Банку - це прибуток, що залишається в розпорядженні Банку після виплати податків (прибуток після оподаткування),

Стратегія Банку - це затверджений Наглядовою Радою Банку середньостроковий план розвитку Банку, що містить припущення щодо зовнішнього оточення Банку та визначає місію, стратегічні цілі і список дій, необхідних для їх досягнення, які є відповіддю на шанси і загрози, що виникають в оточенні, і служать утриманню сильних і усуненню слабких сторін Банку,

фінансовий план Банку - це затверджений Наглядовою радою Банку збалансований план доходів та витрат Банку на визначений період, який забезпечує стабільність та розвиток Банку. Фінансовий план Банку (бізнес-план) - це засіб реалізації Стратегії Банку, спрямований на досягнення стратегічних цілей діяльності Банку,

повідомлення акціонерам - повідомлення, що містить передбачену законом та/або Статутом Банку інформацію і надсилається акціонеру в письмовій формі поштою з використанням кваліфікованої електронної довірчої послуги реєстрової електронної доставки або з використанням авторизованої електронної системи, або через депозитарну систему України чи вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто.

Рішення акціонерів банку щодо суми дивідендів до сплати - рішення загальних зборів акціонерів / єдиного акціонера банку щодо суми дивідендів до сплати

Виплата дивідендів у разі прийняття рішення щодо їх виплати є обов'язком Банку. Банк несе відповідальність перед акціонерами, що мають право на отримання дивідендів, за невиконання цього обов'язку відповідно до законодавства.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Розділ 2. Принципи Політики

§2.

Політика ґрунтується на таких основних принципах

- 1) прозорості - інформація про прийняття рішення про виплату дивідендів, розмір дивідендів, що підлягають виплаті, строк, спосіб та порядок виплати дивідендів розкривається відповідно до вимог законодавства,
- 2) своєчасності - встановлення часових термінів при здійсненні дивідендних виплат,
- 3) обґрунтованості - рішення про виплату та розмір дивідендів приймається тільки у разі досягнення Банком достатнього фінансового результату та з урахуванням Стратегії Банку,
- 4) справедливості - забезпечення рівних прав акціонерів на отримання дивідендів,;
- 5) послідовності - дотримання процедур і принципів Політики,
- 6) розвитку - постійне вдосконалення процедур корпоративного управління та положень Політики у зв'язку зі зміною стратегічних цілей Банку, що сприяє підвищенню інвестиційної привабливості Банку,

- 7) дотримання балансу інтересів Банку і його акціонерів при визначенні розмірів дивідендів, а також балансу короткострокових (отримання доходів) і довгострокових (розвиток і зростання капіталізації Банку) інтересів акціонерів.

Розділ 3. Порядок прийняття рішення про виплату дивідендів та визначення розміру дивідендів

§3.

1. Виплата дивідендів Банком може здійснюватися за рахунок чистого прибутку звітного року, нерозподілених прибутків минулих років один раз на рік за підсумками календарного року. Авансова виплата дивідендів не здійснюється.
2. Кошти, які можуть бути спрямовані на виплату дивідендів, визначаються за даними річної фінансової звітності, яка складена відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та підтверджена зовнішнім аудитором.
3. Питання щодо можливості виплати дивідендів за підсумками звітного періоду попередньо розглядається Наглядовою Радою Банку разом із затвердженням Стратегії та/або Фінансового плану Банку на наступні роки.
4. Наглядова Рада Банку визначає частку чистого прибутку Банку та/або частку нерозподіленого прибутку минулих років, які можна спрямувати на виплату дивідендів.
5. Остаточне рішення щодо розміру дивідендів та строків виплати приймають Загальні збори Банку.

§4.

1. При визначенні частки виплати дивідендів за рахунок чистого прибутку Банку та/або частку нерозподіленого прибутку минулих років, Наглядова Рада Банку на підставі пропозицій Правління щодо суми дивідендів до виплати враховує:
 - 1) дотримання Банком пруденційних вимог Національного банку України в частині мінімального рівня регулятивного капіталу для утримання показників адекватності регулятивного капіталу та достатності основного капіталу на безпечному рівні, а також врахування результатів проведеного стрес-тестування під час здійснення банківського нагляду,
 - 2) посилення вимог Національного банку до достатності капіталу, результати внутрішнього стрес-тестування основних ризиків та стрес-тестування Національного банку України щодо достатності капіталу,
 - 3) Стратегію Банку в частині потреб у капіталі для подальшого розвитку.
2. Рішення про виплату дивідендів приймається лише у разі затвердження Загальними зборами Банку річних результатів діяльності Банку за попередній рік.
3. В Банку діє введений рішенням Загальних зборів Банку (протокол №2009/01 від 29.01.-23.02.2009р.) мораторій на нарахування та виплату дивідендів. З врахуванням цього та враховуючи запроваджені Національним банком України обмеження на виплату дивідендів під час воєнного стану в Україні Банк протягом 2024 року не планує спрямовувати чистий прибуток на виплату дивідендів. Чистий прибуток протягом цього періоду планується спрямовувати на формування фондів та резервів Банку.

Розділ 4. Обмеження на виплату дивідендів

§5.

Банк не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за акціями у разі, якщо:

- 1) звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку,
- 2) власний капітал Банку є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу та резервного капіталу,
- 3) така виплата призведе до порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу та/або нормативу достатності основного капіталу Банку,
- 4) Національним банком України встановлено заборону/обмеження щодо виплати дивідендів банками,
- 5) майна Банку недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

Банк не має права здійснювати виплату дивідендів за акціями у разі, якщо Банк має зобов'язання про обов'язковий викуп акцій на вимогу акціонерів.

Розділ 5. Порядок виплати дивідендів

§6.

1. Виплата дивідендів за акціями Банку здійснюється на підставі рішення Загальних зборів Банку у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами Банку рішення про виплату дивідендів.
2. У разі прийняття Загальними зборами Банку рішення щодо виплати дивідендів у строк, менший ніж передбачений пунктом 1. цієї Політики, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами Банку.
3. Банк має право виконати зобов'язання з виплати дивідендів в будь-який день протягом терміну виплати дивідендів шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі або кількома частинами, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів Банку або Наглядовою Радою Банку. У випадку прийняття рішення про виплату дивідендів частинами, такі виплати здійснюються одночасно всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно.
4. Для кожної виплати дивідендів Наглядова Рада Банку визначає: дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати; порядок повідомлення акціонерів про виплату дивідендів. Встановлена дата не може бути раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою Радою Банку.

§7.

- 1 Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.
- 2 Банк повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати в порядку, встановленому Наглядовою Радою Банку.

3. Повідомлення про виплату дивідендів направляється особі, що має право на виплату дивідендів, або вручається акціонеру (його уповноваженим представникам) особисто протягом десяти днів з дня складання переліку осіб, які мають право на їх отримання. Конкретний спосіб подання повідомлення визначається Наглядовою Радою Банку.

§8.

1. У разі відчуження акціонером належних йому акцій Банку після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.
2. Банк здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
3. На кожну акцію Банку нараховується однаковий розмір дивідендів. Сума дивідендів, що належить акціонеру Банку, визначається шляхом множення дивіденду, що припадає на одну акцію, на кількість акцій, що належать акціонеру.
4. Розмір дивідендів в розрахунку на одну акцію визначається шляхом ділення суми коштів, що спрямовується на виплату дивідендів на загальну кількість розміщених акцій Банку з урахуванням математичних правил округлення до другого знаку після коми.
5. Банк є податковим агентом при виплаті акціонерам дивідендів за належними їм акціями. Банк проводить розрахунок, утримання та перерахування до бюджету сум податків з дивідендів або застосовує пільгове оподаткування відповідно до Податкового кодексу, а також з урахуванням положень міжнародних угод про уникнення подвійного оподаткування, укладених між Україною та країнами, податковими резидентами, яких є акціонери Банку.
6. Дивіденди акціонерам перераховуються за вирахуванням сум утриманих з них податків, передбачених законодавством України.
7. При наявності у акціонера права на застосування пільги з оподаткування акціонер має подати Банку підтверджуючі документи.

Розділ 6. Заключні положення

Ця Політика набуває чинності з дати її затвердження Наглядовою Радою Банку. Зміни та доповнення до цієї Політики затверджуються Наглядовою Радою Банку.

Ця Політика підлягає актуалізації у разі закінчення періоду, на який вона затверджена, змін у законодавстві України, Стратегії Банку, Фінансового плану Банку щодо виплати дивідендів акціонерам Банку.

Директор департаменту
планування та контролінгу
АТ «КРЕДОБАНК»

Анатолій ЛАВРЕНЮК

Директор департаменту
організації, стратегії та корпоративного управління
АТ «КРЕДОБАНК»

Роман ЛЕПАК

Список документів, відповідно до яких розроблена Дивідендна політика АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДОБАНК» на 2024 рік

I. Законодавчі та нормативно-правові та акти України:

- 1.1. Закон України «Про акціонерні товариства» (із змінами і доповненнями).
- 1.2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» (із змінами і доповненнями).
- 1.3. Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».
- 1.4. Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу, затверджене постановою Правління Національного банку України №196 від 28.12.2023р.