



УТВЕРЖДЕНО

Решением Наблюдательного Совета

ПАО «Совкомбанк» 25 марта 2019 года

(Приложение №8 к Протоколу №5 от 26.03.2019)

**ПОЛОЖЕНИЕ
О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«СОВКОМБАНК»**

Кострома
2019

Содержание

1. Общие положения	3
2. Условия выплаты и порядок определения размера дивидендов.	3
3. Порядок принятия решения о выплате дивидендов	4
4. Лица, имеющие право на получение дивидендов	5
5. Порядок выплаты дивидендов	5
6. Заключительные положения.....	5

1. Общие положения

1.1. Настоящее Положение о Дивидендной политике Публичного акционерного общества «Совкомбанк» (далее – Положение) разработано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом ПАО «Совкомбанк» (далее – Банк), а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, утвержденного решением Совета директоров Центрального банка Российской Федерации (Банка России) 21 марта 2014 года.

1.2. Целью настоящего Положения является установление прозрачного и понятного механизма принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты.

1.3 Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально числу принадлежащих им акций каждой категории.

1.5. Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и (или) по результатам финансового года принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по размещенным акциям, если иное не установлено законодательством Российской Федерации, в соответствии с порядком, указанным в разделе 3 настоящего Положения.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода. Банк вправе принять решение о выплате (объявлении) дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет.

1.6. Размер дивиденда на одну акцию определяется как отношение части чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов по данной категории акций, к общему количеству размещенных акций этой категории.

1.7. Дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме.

2. Условия выплаты и порядок определения размера дивидендов.

2.1. Решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям Банка, размере дивидендов по акциям, форме их выплаты, дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается общим собранием акционеров Банка в порядке, установленном в разделе 3 настоящего Положения.

2.2. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка. При этом, Наблюдательный совет рекомендует распределять от 25% до 50% чистой прибыли Банка, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО за соответствующий период, при условии, что распределение таких дивидендов не ведет к снижению фактического норматива Н1.0 Банка до уровня ниже 12% или какому-либо нарушению применимого российского законодательства и/или требования Банка России.

Наблюдательный совет принимает во внимание следующие факторы при вынесении рекомендации общему собранию акционеров Банка о размере дивидендов по акциям Банка:

- наличие и размер чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с РСБУ за соответствующий период;
- наличие нераспределенной прибыли прошлых лет;

- потребность Банка в капитале для развития бизнеса с учетом выплаты дивидендов для соблюдения как текущих, так и ожидаемых в будущем требований действующего законодательства Российской Федерации и Банка России;
- размер чистой прибыли по РСБУ, остающейся в распоряжении Банка после налогообложения;
- финансово-хозяйственные планы Банка на следующий отчетный период;
- структура оборотных средств Банка на конец отчетного периода;
- долговая нагрузка Банка на конец отчетного периода;
- существенное изменение макроэкономической ситуации на рынке, иные внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное влияние на операционную деятельность Банка;
- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров, с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности и соблюдения прав акционеров.

2.3. Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

3. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

3.1. Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям, форма их выплаты, дата на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Решение принимается в качестве отдельного вопроса повестки общего собрания акционеров. Решение о выплате дивидендов по результатам финансового года принимается годовым общим собранием акционеров.

3.2. Решения Наблюдательного совета Банка по вопросам, указанным в п. 3.1. настоящего Положения, включаются в состав информации (материалов), подлежащих представлению лицам, имеющим право на участие в собрании акционеров Банка, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

До сведения акционеров при подготовке к проведению общего собрания акционеров доводится обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли Банка и оценка его соответствия принятой дивидендной политике Банка.

3.3. При принятии решения о выплате (объявлении) дивидендов, Банк учитывает ограничения на выплату дивидендов, установленные действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды.

3.5. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:

3.5.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

3.5.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

3.5.3. если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством Российской Федерации о

несостоятельности (банкротстве) или если указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов;

3.5.4. если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

3.5.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством.

3.6. Дивиденды не начисляются и не выплачиваются по акциям Банка, находящимся в собственности Банка, а также в иных установленных действующим законодательством РФ случаях.

3.7. Дивиденды объявляются без учета удерживаемых с акционеров налогов. Банк удерживает налоги при выплате дивидендов в размере и порядке, установленном действующим законодательством РФ.

4. Лица, имеющие право на получение дивидендов

4.1. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

4.2. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций Банка или лицами, осуществляющими в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

5. Порядок выплаты дивидендов

5.1. Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором. Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов

5.2. Банк вправе исполнить обязательство по выплате дивидендов в любой день в течение определенного срока выплаты дивидендов.

6. Заключительные положения

6.1. Положение, а также изменения и дополнения к нему утверждаются Наблюдательным советом Банка.

6.2. Положение подлежит регулярному пересмотру с целью его соответствия требованиям законодательства и/или Устава Банка отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с ними, то эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения изменений в настоящее Положение Банк руководствуется действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства и/или Устава Банка.

6.3. Положение подлежит раскрытию на официальном сайте Банка в сети Интернет.