



**УТВЕРЖДЕНА**

Решением Наблюдательного совета  
ПАО «Совкомбанк» 20 ноября 2023  
(Протокол №29 от 20.11.2023)

## **ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА**

### **ПАО «СОВКОМБАНК»**

**Версия 2.0**

**г. Кострома  
2023**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Целью Дивидендной политики ПАО «Совкомбанк» (далее – Политика) является установление прозрачного и понятного механизма принятия решения о выплате дивидендов акционерам Банка, определения размера, порядка и сроков их выплаты.

1.2 Настоящая Политика разработана в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Устава Банка, а также с учетом положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463.

1.3 Настоящая Политика вступает в силу с момента ее утверждения в соответствии с установленным в Банке порядком.

1.4 Срок действия данного внутреннего нормативного документа не ограничен.

## 2. ТЕРМИНЫ, СОКРАЩЕНИЯ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящей Политике используются следующие термины и сокращения с соответствующими определениями:

<b>Термины/Сокращения</b>	<b>Определение</b>
<b>Банк</b>	Публичное акционерное общество «Совкомбанк»
<b>МСФО</b>	Международные стандарты финансовой отчетности, упомянутые в Регламенте № 1606/2002, принятом Европейским Парламентом и Советом Европы 19 июля 2002 года, в части, применимой к соответствующей финансовой отчетности.
<b>Наблюдательный совет</b>	Наблюдательный совет Банка, избранный Общим собранием акционеров Банка в соответствии с Уставом Банка и положениями действующего законодательства.
<b>Норматив Н1.0</b>	Норматив достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, рассчитываемый в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».
<b>РСБУ</b>	Российские стандарты бухгалтерского учета, применяемые в соответствии с положениями Федерального закона от 6 декабря 2011 года N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Федерального закона от 02 декабря 1990 года N 395-1 «О банках и банковской деятельности».

## 3. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ

### 3.1. Общие положения

3.1.1. При принятии решений об определении размера и выплате дивидендов Банк обязан руководствоваться принципами и правилами, установленными настоящей Политикой и действующим законодательством.

3.1.2. Соблюдение принципов и правил, установленных настоящей Политикой, является неотъемлемым условием поддержания высоких стандартов корпоративного управления Банка.

### **3.2. Базовые принципы**

При принятии решений об определении размера и выплате дивидендов, а также других решений, связанных с выплатой дивидендов, Банк руководствуется следующими основными принципами:

- (а) принцип соблюдения прав и интересов акционеров Банка;
- (б) принцип стремления к стабильности и росту дивидендных выплат;
- (в) принцип постоянного повышения инвестиционной привлекательности Банка, его рыночной капитализации и общего дохода акционеров Банка;
- (г) принцип обеспечения прозрачности механизма определения размера дивидендов;
- (д) принцип соблюдения действующего законодательства при принятии решений об определении размера и выплате дивидендов Банком, а также других решений, связанных с выплатой дивидендов Банком.

### **3.3. Отраслевые принципы**

При принятии решений об определении размера и выплате дивидендов, а также других решений, связанных с выплатой дивидендов Банком, Банк также руководствуется следующими принципами, связанными с отраслевыми особенностями Банка:

- (а) принцип обеспечения требований достаточности капитала Банка;
- (б) принцип использования сравнительного анализа (бенчмаркинга) доли чистой прибыли, направляемой на дивиденды в банковской отрасли, при определении размера дивидендов Банка.

## **4. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ**

### **4.1. Дивиденды**

- (а) Дивидендом является часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально числу принадлежащих им акций каждой категории;
- (б) Размер дивиденда на одну акцию определяется как отношение части чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов по данной категории акций, к общему количеству размещенных среди акционеров Банка акций этой категории.

### **4.2. Источник выплаты дивидендов**

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.

### **4.3. Форма выплаты дивидендов**

- (а) Дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме;
- (б) Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором.

### **4.4. Предельный размер дивидендов**

Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

#### **4.5. Периодичность выплаты дивидендов**

4.5.1. Банк в течение трех месяцев после окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года вправе принимать решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам:

- (а) первого квартала финансового года;
- (б) полугодия финансового года;
- (в) девяти месяцев финансового года.

Банк также вправе принимать решения о выплате (объявлении) дивидендов по результатам отчетного года.

4.5.2. Банк вправе принять решение о выплате (объявлении) дивидендов из нераспределенной прибыли прошлых лет.

#### **4.6. Лица, имеющие право на получение дивидендов**

(а) 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;

(б) Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций Банка соответствующей категории 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.

#### **4.7. Срок выплаты дивидендов**

(а) 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;

(б) Банк вправе исполнить обязательство по выплате дивидендов в любой день в течение определенного срока выплаты дивидендов.

### **5. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА ДИВИДЕНДОВ**

#### **5.1. Предоставление рекомендации о размере дивидендов**

Наблюдательный совет Банка определяет долю чистой прибыли Банка, распределяемой на выплату дивидендов, и формирует рекомендации Общему собранию акционеров Банка касательно размера и порядка выплаты дивидендов по акциям Банка.

#### **5.2. Факторы, влияющие на рекомендуемый размер дивидендов**

При определении рекомендуемого Общему собранию акционеров Банка размера дивидендов Наблюдательный совет Банка исходит из того, что:

(а) размер рекомендуемых дивидендов на одну обыкновенную акцию Банка определяется в российских рублях;

(б) Банк стремится распределять от 25% до 50% чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с МСФО за соответствующий период;

- (в) Банк стремится распределять прибыль не реже, чем один раз в календарный год;
- (г) распределение дивидендов не должно приводить к снижению фактического Норматива Н1.0 Банка до уровня ниже 11,5%;
- (д) распределение дивидендов не должно приводить к какому-либо нарушению применимого российского законодательства и/или требований Банка России.

### **5.3. Факторы влияющие на целесообразность выплаты дивидендов**

Наблюдательный совет при принятии решения о рекомендуемом размере дивидендов принимает во внимание следующие факторы, которые могут оказывать влияние на целесообразность и возможность выплаты дивидендов в отчетном периоде:

- (а) 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;
- (б) наличие и размер чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Банка в соответствии с РСБУ за соответствующий период;
- (в) наличие нераспределенной прибыли прошлых лет;
- (г) размер чистой прибыли по РСБУ, остающейся в распоряжении Банка после налогообложения;
- (д) финансово-хозяйственные планы Банка на следующий отчетный период;
- (е) структура оборотных средств Банка на конец отчетного периода;
- (ж) долговая нагрузка Банка на конец отчетного периода;
- (з) существенное изменение макроэкономической ситуации на рынке, иные внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное влияние на операционную деятельность Банка;
- (и) соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности и соблюдения прав акционеров.

## **6. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ**

### **6.1. Рекомендации Наблюдательного совета**

Рекомендации Наблюдательного совета Банка по размеру дивидендов включаются в состав информации (материалов), подлежащей представлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров Банка.

### **6.2. Решение Общего собрания акционеров**

- (а) Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка;
- (б) Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории, форма их выплаты, а также дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- (в) Решение принимается в качестве отдельного вопроса повестки Общего собрания акционеров. Решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается по предложению Наблюдательного совета Банка;
- (г) Решение о выплате дивидендов по результатам финансового года принимается годовым Общим собранием акционеров.

### **6.3. Ознакомление акционеров до проведения Общего собрания акционеров**

До сведения акционеров при подготовке к проведению Общего собрания акционеров доводится обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли Банка и оценка его соответствия настоящей Политике.

### **6.4. Объявленные дивиденды**

(а) Банк обязан выплатить объявленные дивиденды;

(б) Дивиденды объявляются без учета удерживаемых с акционеров налогов. Банк удерживает налоги при выплате дивидендов в размере и порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

### **6.5. Ограничения на выплату дивидендов**

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

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

(а) до полной оплаты всего уставного капитала Банка;

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

(в) 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;

(г) если на день принятия такого решения стоимость чистых активов Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций (в случае их размещения) либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

(д) в иных случаях, предусмотренных законодательством.

### **6.6. Казначейские акции Банка**

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

## **7. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ И ИНФОРМИРОВАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

### **7.1. Цель раскрытия информации и информирования акционеров**

Банк стремится дать акционерам Банка ясное и однозначное представление по вопросам выплаты дивидендов.

### **7.2. Размещение информации на сайте Банка**

Банк размещает на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети Интернет следующую информацию:

(а) настоящую Политику и изменения/дополнения к ней (включая причины внесения существенных изменений и дополнений);

(б) информацию о привлеченном агенте по выплате дивидендов (в случае его привлечения);

(в) информацию о рекомендациях Наблюдательного совета Общему собранию акционеров Банка касательно размера и порядка выплаты (объявления) дивидендов по акциям Банка, а также даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, в качестве отдельного пресс-релиза;

(г) информацию о решении Общего собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов (в день принятия соответствующего решения) в качестве отдельного пресс-релиза;

(д) информацию о выплаченных Банком дивидендах, включая историю дивидендных выплат по акциям Банка не менее, чем за 5 последних завершенных отчетных лет, в т.ч. сведения об общем размере объявленных дивидендов и о размере дивиденда в расчете на одну акцию (по каждой категории акций) и отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды. Если решение о выплате (объявлении) дивидендов не принималось, указывается этот факт;

(е) иную информацию в случаях и в объеме, предусмотренном законодательством.

## **8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**8.1.** Настоящая Политика, а также изменения и дополнения к ней утверждаются Наблюдательным советом Банка.

**8.2.** Настоящая Политика подлежит своевременному пересмотру ее пригодности, приемлемости, эффективности, в том числе в случае и с учетом изменений действующего законодательства Российской Федерации.

**8.3.** Вопросы, не урегулированные настоящей Политикой, регулируются законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или Устава Банка отдельные пункты настоящей Политики вступают в противоречие с ними, эти пункты утрачивают силу и до момента внесения изменений в Политику необходимо руководствоваться законодательством Российской Федерации и Уставом Банка (в части, не противоречащей законодательству).