

УТВЕРЖДЕНО:

Советом директоров АКБ «Держава» ПАО

Протокол б/н от «14» апреля 2021 г.

Председатель Совета директоров



С.Л. Ентц

**Дивидендная политика
АКБ «Держава» ПАО**

г. Москва
2021

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Принципы Дивидендной политики Банка	4
3. Условия выплаты и порядок определения размера дивидендов	5
4. Лица, имеющие право на получение дивидендов, порядок выплаты (объявления) дивидендов	6
5. Ответственность за неполную и/или несвоевременную выплату дивидендов	7
6. Информирование акционеров о дивидендной политике Банка	8
7. Заключительные положения	8

1. Общие положения

1.1. Настоящая Дивидендная политика АКБ «Держава» ПАО (далее – Дивидендная политика) разработана в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об акционерных обществах», Кодексом корпоративного управления, одобренным на заседании Правительства Российской Федерации 13.02.2014, утвержденным 21.03.2014 Советом директоров Банка России, рекомендованным к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463, другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом АКБ «Держава» ПАО.

1.2. Дивидендная политика определяет основополагающие принципы, на которых основывается порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов, порядок расчета размера дивидендов и их выплаты, информирование акционеров АКБ «Держава» ПАО (далее – Банк) и иных заинтересованных лиц о размере дивидендов.

1.3. Целью Дивидендной политики является установление прозрачного и понятного акционерам и иным категориям заинтересованных лиц механизма принятия решения о выплате дивидендов, определения размера, порядка и сроков их выплаты.

1.4. Для целей настоящей Дивидендной политики используются следующие определения:

Дивиденд - доход, полученный акционером от Банка при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (чистой прибыли Банка), по принадлежащим акционеру акциям пропорционально долям акционеров в уставном капитале Банка.

Выплата дивидендов - перечисление денежных средств физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет. Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Лицо, имеющее право на получение дивидендов – юридическое или физическое лицо, включенное в список лиц, имеющих право на получение доходов по ценным бумагам Банка.

Регистратор - профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг как исключительную на основании договора с Банком и имеющий лицензию на осуществление данного вида деятельности.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов – решение Общего собрания акционеров Банка осуществить выплату дивидендов лицам, имеющим право на получение дивидендов.

Срок выплаты дивидендов – день исполнения обязательства по выплате дивидендов или период времени, в течение которого обязательство по выплате дивидендов должно быть исполнено. Обязательство по выплате дивидендов подлежит исполнению в этот день или в любой момент в пределах такого периода. Срок выплаты дивидендов определяется Уставом Банка или решением Общего собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов.

Чистая прибыль – прибыль, определяемая по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

1.5. Банком размещены следующие виды акций:

- акции обыкновенные;
- акции привилегированные неконвертируемые с определенным размером дивиденда в размере не менее 10 (Десять) процентов от номинальной стоимости такой акции.

1.6. Дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме. Дивиденды не начисляются по неразмещенным акциям, по приобретенным и выкупленным Банком акциям

1.7. Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации. Банк несет ответственность перед лицами, имеющими право на получение дивидендов, за неисполнение этой обязанности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.8. Банк является налоговым агентом при выплате акционерам дивидендов по принадлежащим им акциям. Банк производит расчет, удержание и перечисление сумм налога с дивидендов или применяет льготный режим налогообложения в порядке и сроки, предусмотренные международными договорами, регулирующими вопросы налогообложения, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Дивиденды акционерам перечисляются за вычетом сумм, удержанных с них налогов, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В соответствии с пунктом 1 статьи 312 Налогового Кодекса Российской Федерации при применении положений международных договоров Российской Федерации иностранная организация, имеющая фактическое право на получение дохода, должна предоставить налоговому агенту, выплачивающему такой доход, подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор Российской Федерации по вопросам налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства. В случае, если такое подтверждение составлено на иностранном языке, налоговому агенту предоставляется также перевод на русский язык. Помимо этого, иностранная организация должна представить налоговому агенту, выплачивающему доход, для применения положений международных договоров Российской Федерации, подтверждение, что эта организация имеет фактическое право на получение соответствующего дохода.

Предоставление иностранной организацией, имеющей фактическое право на получение дохода, указанных подтверждений налоговому агенту, выплачивающему доход, до даты выплаты дохода, в отношении которого международным договором Российской Федерации предусмотрен льготный режим налогообложения в Российской Федерации, является основанием для освобождения такого дохода от удержания налога у источника выплаты или удержания налога у источника выплаты по пониженным ставкам.

1.9. Вопросы, связанные с выплатой дивидендов акционерам, не урегулированные Дивидендной политикой, правовыми нормами акционерного законодательства, другими правовыми актами России, Уставом Банка, должны решаться исходя из необходимости обеспечения прав и законных интересов акционеров Банка.

2. Принципы Дивидендной политики Банка

2.1. Дивидендная политика Банка основывается на следующих основных принципах:

- прозрачности, что подразумевает определение и раскрытие информации об обязанностях и ответственности сторон, участвующих в реализации Дивидендной политики, в том числе, порядка и условий принятия решения о выплате и размере дивидендов;
- своевременности, что подразумевает установление временных границ при осуществлении дивидендных выплат;
- обоснованности, что подразумевает, что решение о выплате и размере дивидендов может быть принято только в случае достижения Банком положительного финансового результата, с учетом планов развития Банка;
- справедливости, что подразумевает обеспечение равных прав акционеров на получение информации о принимаемых решениях о выплате, размере и порядке выплаты дивидендов;
- последовательности, что подразумевает строгое исполнение процедур и принципов Дивидендной политики;
- развития, что подразумевает ее постоянное совершенствование в рамках улучшения

процедур корпоративного управления и пересмотр ее положений в связи с изменением стратегических целей Банка;

- устойчивости, что подразумевает стремление Банка к обеспечению стабильного уровня дивидендных выплат.

- поддержания баланса интересов Банка и его акционеров при определении размеров дивидендов, а также сбалансированности краткосрочных (получение доходов) и долгосрочных (развитие и рост капитализации Банка) интересов акционеров.

3. Условия выплаты и порядок определения размера дивидендов

3.1. Банк вправе принять решение о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев и (или) финансового года, если иное не установлено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев отчетного года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка, которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

3.2. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивидендов и порядке их выплаты по акциям каждой категории (типа) принимается Общим собранием акционеров Банка с учетом рекомендаций Совета директоров Банка.

3.3. Банк обязан выплатить объявленные по акциям дивиденды, если иное не предусмотрено Федеральным законом «Об акционерных обществах». Дивиденды выплачиваются в денежной форме.

3.4. Вопрос о возможности выплаты дивидендов по результатам финансового года предварительно рассматривается Советом директоров Банка и имеющихся предложений Председателя Правления Банка по распределению полученной прибыли.

3.5. При определении рекомендуемого Общему собранию акционеров Банка размера дивидендов по итогам работы Банка за отчетный год Совет директоров Банка исходит и учитывает следующие факторы:

3.5.1. размер чистой прибыли по РСБУ, остающейся в распоряжении Банка после налогообложения;

3.5.2. финансово-хозяйственные планы Банка на следующий отчетный период;

3.5.3. структура оборотных средств Банка на конец отчетного периода;

3.5.4. долговая нагрузка Банка на конец отчетного периода;

3.5.5. соблюдение Банком требований обязательных нормативов, устанавливаемых Банком России;

3.5.6. консолидированные показатели финансовой отчетности.

3.6. Решение о рекомендуемом Общему собранию акционеров Банка размере дивидендов принимается Советом директоров Банка не позднее принятия решения о дате проведения соответствующего Общего собрания акционеров Банка и о дате составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров Банка.

3.7. Решение о выплате или невыплате дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка в рамках отдельного вопроса повестки дня заседания Общего собрания акционеров Банка.

3.8. Решение о рекомендуемых Общему собранию акционеров Банка размере годовых дивидендов и порядке выплаты принимается Советом директоров Банка на заседании, посвященном вопросам подготовки к проведению Общего собрания акционеров Банка.

3.9. Решением о выплате дивидендов должны быть определены:

3.9.1. категория и тип акций, по которым объявлены дивиденды;

3.9.2. размер дивиденда в расчете на одну акцию определенной категории и типа;

3.9.3. срок выплаты;

3.9.4. форма выплаты;

- 3.9.5. порядок выплаты;
- 3.9.6. дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- 3.10. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям в следующих случаях:
- 3.10.1. до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
- 3.10.2. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3.10.3. 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;
- 3.10.4. 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;
- 3.10.5. в иных случаях, предусмотренных законодательством
- 3.11. Размер дивидендов по обыкновенным и привилегированным акциям определяется по рекомендации Совета директоров Банка и не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 3.12. Размер дивиденда на одну обыкновенную акцию определяется путем деления общей суммы дивидендов на число обыкновенных акций Банка, по которым в соответствии с действующим законодательством могут быть начислены дивиденды.
- 3.13. 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 за соответствующий отчетный период.

4. Лица, имеющие право на получение дивидендов, порядок выплаты (объявления) 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.

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.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами 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.

Выплата дивидендов в денежной форме осуществляется в безналичном порядке Банком или по его поручению регистратором, осуществляющим ведение реестра акционеров Банка, либо кредитной организацией.

Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, а иным лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов таким лицам считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией

федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств в кредитную организацию, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов, а в случае, если таким лицом является кредитная организация, - на ее счет.

Лица, которые имеют право на получение дивидендов и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

4.2. Банк не вправе принимать решения (объявлять) о выплате дивидендов по акциям, а также выплачивать объявленные дивиденды по акциям в случаях, предусмотренных федеральными законами.

4.3. Сумма начисленных дивидендов одному акционеру определяется путем умножения суммы дивидендов, приходящейся на одну акцию определенной категории, на число принадлежащих акционеру акций этой категории.

4.4. Порядок налогообложения дивидендов, выплачиваемых акционерам, определяется для юридических лиц статьей 275 Налогового кодекса Российской Федерации, для физических лиц – статьей 214 Налогового кодекса Российской Федерации, а размер налоговых ставок – статьями 284 и 224 Налогового кодекса Российской Федерации соответственно.

4.5. Акционеры, имеющие в соответствии с налоговым законодательством право на льготное налогообложение получаемых дивидендов, представляют регистратору документы, подтверждающие возможность применения льготы не позднее даты, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

4.6. Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты, либо в связи с иной просрочкой кредитора, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. Срок для обращения с требованием о выплате невостребованных дивидендов при его пропуске восстановлению не подлежит, за исключением случая, если лицо, имеющее право на получение дивидендов, не подавало данное требование под влиянием насилия или угрозы.

По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.

4.7. В случае, если на момент выплаты невостребованных дивидендов в налоговое законодательство были внесены изменения, то при выплате таких невостребованных дивидендов Банк производит перерасчет налога в соответствии с действующим на момент выплаты налоговым законодательством.

4.8. Акционерам Банка следует своевременно извещать реестродержателя и/или номинального держателя (депозитарий) об изменении их данных, необходимых для выплаты дивидендов. Банк, реестродержатель и номинальный держатель (депозитарий) не несут ответственности за убытки, причиненные в связи с тем, что лица, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, а также лица, права которых на акции учитываются у номинального держателя акций (в депозитарии), своевременно не предоставили:

- информацию об изменении своих данных, в т.ч. о банковских реквизитах;
- соответствующим образом оформленные документы, позволяющие применить льготный режим налогообложения в соответствии с международными договорами, регулирующими вопросы налогообложения, законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, а также иными нормативными правовыми актами о налогах и сборах, определяющими порядок налогообложения выплачиваемых дивидендов.

5. Ответственность за неполную и/или несвоевременную выплату дивидендов

5.1. Банк обязан выплатить объявленные дивиденды в объеме и в сроки, установленные решением Общего собрания акционеров и Уставом Банка.

5.2. Ответственность за полную и своевременную выплату объявленных дивидендов возложена на исполнительные органы Банка.

5.3. В случае неисполнения своих обязательств Банк несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, и акционеры вправе требовать исполнения соответствующих обязательств в судебном порядке.

5.4. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Банк и регистратор не несут ответственность за причиненные убытки в связи с невыплатой дивидендов тем акционерам, которые своевременно не предоставили регистратору Банка свои банковские/почтовые реквизиты или информацию об их изменении

6. Информирование акционеров о дивидендной политике Банка

6.1. Банк размещает Дивидендную политику и изменения к ней на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.derzhava.ru

6.2. В составе материалов, представляемых акционерам для принятия решений на Общем собрании акционеров Банка, должна содержаться необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.

6.3. Публикуемое Банком обязательное сообщение о принятии решения о выплате дивидендов должно однозначно и ясно давать акционерам представление об их размере, сроках, способе и форме их выплаты. Одновременно в этом сообщении акционерам разъясняется их обязанность своевременно известить регистратора, об изменении их банковских реквизитов и почтовых адресов, а также о последствиях несоблюдения этой обязанности.

7. Заключительные положения

7.1 Настоящая Дивидендная политика вступает в силу с момента утверждения Советом директоров Банка, если иное не установлено решением Совета директоров Банка.

7.2. Изменения и дополнения в Дивидендную политику утверждаются решением Совета директоров и вносятся в следующих случаях:

- при выявлении органами внутреннего контроля Банка или надзорными органами существенных недостатков в настоящей Дивидендной политике;
- при изменении нормативных актов Банка России по организации внутреннего контроля в кредитных организациях на территории Российской Федерации;
- на основании предложений Правления Банка, подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

7.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации или нормативных документов Банка России отдельные статьи Дивидендной политики вступают в противоречие с ними, эти статьи утрачивают силу, и до момента внесения соответствующих изменений Дивидендная политика применяется с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов Банка России.

7.4. По всем вопросам, не нашедшим отражения в настоящей Дивидендной политике, Банк руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Банка России и внутренними документами Банка.