УТВЕРЖДЕНА решением Совета директоров протокол от 21.04.2023 № 6

ОДОБРЕНА решением Правления протокол № 18 от 17.03.2023 Приложение № 2

ДИВИДЕНДНАЯ ПОЛИТИКА ПАО РОСБАНК

№ ПОЛ-РБ-5069

версия 2.0

Информационный лист

Область действия	Головной офис
Сфера деятельности	Система управления
Направления деятельности	Система организационного и функционального управления, деятельность органов управления Банка
Уровень иерархии	Первый
Краткое содержание	Настоящая Дивидендная политика определяет процесс принятия решения о выплате дивидендов, принципы, которыми руководствуется Совет директоров ПАО РОСБАНК при подготовке рекомендаций Общему собранию акционеров для принятия решения о распределении прибыли, в том числе, о выплате дивидендов, порядок и сроков выплаты дивидендов.
Подразделение-владелец документа	Служба корпоративного секретаря
Подразделение-разработчик документа	Служба корпоративного секретаря
Дата введения в действие документа	С даты утверждения Советом директоров
Дата окончания действия документа	Нет
Ознакомление с нормативным документом	Электронное
Отмененные документы	Дивидендная политика ПАО РОСБАНК, утвержденная решением Совета директоров ПАО РОСБАНК, протокол от 28.06.2021 № 12, № POL-RB-4251
Используемые типовые формы	Нет
Основные изменения, внесенные в последнюю версию документа	п.1.6 – понятие «общее количество размещенных акций» заменено на средневзвешенное количество акций в обращении»; п.2.2 - уточнено понятие источника выплаты дивидендов; п.2.3 – скорректированы критерии для принятия Советом директоров рекомендации Общему собранию акционеров о размере дивидендов; п.1.2, 3.1, 3.3, 4.4, 5.6, 5.7 – технические и стилистические
	правки. Исключен текст документа на английском языке.

Соответствие нормативного документа Функциональной модели (ФМ)		
Х	Документ соответствует действующей версии ФМ	
	Требуются изменения ФМ	

Содержание

1.	Общие положения	4
2.	Условия выплаты и порядок определения размера дивидендов	5
	Порядок принятия решения о выплате дивидендов	
	Лица, имеющие право на получение дивидендов	
	Порядок выплаты дивидендов	
	Заключительные положения	9

1. Общие положения

- 1.1 Настоящая Дивидендная политика Публичного акционерного общества РОСБАНК (далее Политика, ПАО РОСБАНК/Банк соответственно) разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению Банком России, Уставом Банка, Положением о Совете директоров ПАО РОСБАНК, а также с учетом лучших российских и международных практик в области корпоративного управления.
- 1.2 Целью Политики является установление прозрачного и понятного акционерам Банка механизма принятия решений о выплате дивидендов, определении размера, порядка и сроков их выплаты.
- 1.3 Политика является частью общей политики управления Банком и основывается на балансе интересов Банка и его акционеров, на уважении и строгом соблюдении прав акционеров при определении размеров дивидендных выплат, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами Банка и направлена на повышение инвестиционной привлекательности Банка и увеличение его капитализации.

1.4 Политика определяет:

- основные правила, регламентирующие порядок расчета размера дивидендов по обыкновенным именным акциям Банка (далее «акции Банка»);
- условия и порядок выплаты дивидендов по акциям Банка (далее «дивиденды»), в том числе сроки и форму их выплаты;
- источники дивидендных выплат;
- а также основные принципы и подходы к формированию дивидендной политики Банка.
- 1.5 Дивиденд часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально числу принадлежащих им акций.
- 1.6 Размер дивиденда на одну акцию определяется как отношение чистой прибыли Банка, направляемой на выплату дивидендов, к средневзвешенному количеству акций в обращении в течение периода, по результатам которого выплачиваются дивиденды. Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении рассчитывается как количество акций на начало такого периода, увеличенное на количество акций, выпущенных в обращение в течение такого периода, за вычетом количества акций, выкупленных (приобретенных) Банком в течение того же периода.
- 1.7 Дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме.
- 1.8 Банк обязан выплатить объявленные по акциям 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.

- 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 Политики.
- 2.2 Источником выплаты дивидендов является прибыль Банка после налогообложения (чистая прибыль), которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за соответствующий отчетный период, за вычетом суммы начисленных процентных расходов Банка по субординированным займам за соответствующий отчетный период. Под процентными расходами по субординированным займам понимается сумма процентов, начисленных за пользование Банком субординированными займами в соответствующем отчетном периоде согласно условиям договоров о предоставлении субординированных займов.

Также источником выплаты дивидендов может являться нераспределенная чистая прибыль Банка, полученная в прошлых отчетных периодах.

- 2.3. Советом директоров Банка при решении вопроса о рекомендации Общему собранию акционеров Банка о размере дивидендов по акциям Банка учитывается следующее:
- наличие и размер источников выплаты дивидендов, указанных в п.2.2 настоящей Политики;
- потребность Банка в капитале для реализации Стратегии развития ПАО РОСБАНК с учетом выплаты дивидендов для соблюдения как текущих, так и ожидаемых в будущем требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в том числе с учетом совокупной величины надбавок к нормативам достаточности капитала (надбавки поддержания достаточности капитала, антициклической надбавки и надбавки за включение Банка в список системно значимых кредитных организаций РФ), которые необходимо принимать во внимание при определении размера чистой прибыли, предполагаемой к распределению между акционерами Банка, с учетом аппетита к риску, утвержденным Советом директоров Банка, и прохождения процедуры стресс-тестирования согласно требованиям Банка России к организации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- состояние экономической конъюнктуры, прочие внутренние и внешние изменения, имеющие или потенциально имеющие существенное негативное влияние в будущем на операционную деятельность Банка, наличие форсмажорных обстоятельств;
- соблюдение баланса интересов Банка и его акционеров, с учетом необходимости повышения инвестиционной привлекательности Банка и соблюдения прав его акционеров;
- отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных статьей 43 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.95 № 208-ФЗ.
- 2.4. Размер дивидендов, объявленных к выплате, не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Советом директоров Банка.

3. Порядок принятия решения о выплате дивидендов

- 3.1 Банк вправе принять решение (объявить) о выплате дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года и (или) по результатам отчетного года. 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.
- 3.2 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. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается по предложению Совета директоров Банка.
- 3.3 Рекомендации Совета директоров Банка по размеру дивиденда по акциям Банка и порядку его выплаты включаются в состав информации (материалов), подлежащих предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров.

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.
- 4.3 Для выплаты дивидендов реестродержатель ПАО РОСБАНК, осуществляющий ведение реестра акционеров Банка, по требованию ПАО РОСБАНК составляет на определенную Общим собранием акционеров Банка дату список лиц, имеющих право на получение дивидендов (далее Список). В Список включаются акционеры, зарегистрированные в реестре владельцев именных ценных бумаг Банка, и лица, которым открыты счета номинальных держателей (депозитариев).
- 4.4 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) ни при каких обстоятельствах не несут ответственность за возможные убытки, возникшие вследствие того, 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 и применимые налоговые ставки к выплачиваемым дивидендам.

5. Порядок выплаты дивидендов

- 5.1 Выплата дивидендов в денежной форме физическим лицам, права которых на акции учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется путем перечисления Банком денежных средств на их банковские счета или специальные счета операторов финансовых платформ, открытые в соответствии с Федеральным законом "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы", реквизиты которых имеются у регистратора ПАО РОСБАНК, либо, при отсутствии у регистратора сведений о банковских счетах, специальных счетах операторов финансовых платформ - путем почтового перевода денежных средств. Выплата дивидендов юридическим лицам, права которых учитываются в реестре акционеров Банка, осуществляется Банком путем перечисления денежных средств на их банковские счета. Обязанность Банка по выплате дивидендов лицам, указанным в настоящем пункте, считается исполненной с даты приема переводимых денежных средств организацией федеральной почтовой связи или с даты поступления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации, в которой открыт банковский счет лица, имеющего право на получение дивидендов Банка, а в случае если таким лицом является кредитная организация - на ее корреспондентский счет.
- 5.2 Лица, которые имеют право на получение дивидендов Банка и права которых на акции учитываются у номинального держателя акций, получают дивиденды в денежной форме в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.
- 5.3 Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и доверительному управляющему, зарегистрированным в реестре акционеров Банка, 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. Если последний день срока выплаты дивидендов приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается следующий за ним ближайший рабочий день.
- 5.4 Банк не предоставляет отдельным акционерам какие-либо преференции по срокам выплаты объявленных и начисленных дивидендов.
- 5.5 Банк вправе исполнить обязательство по выплате дивидендов в любой день в течение определенного срока выплаты дивидендов.
- 5.6 В случае если объявленные дивиденды по не зависящим от Банка причинам не выплачены владельцам акций (невостребованные дивиденды), Банк осуществляет выплату таких дивидендов в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Проценты по невостребованным начисляются. В случае если на момент невостребованных дивидендов в налоговое законодательство были внесены изменения и дополнения, то при выплате таких невостребованных дивидендов Банк производит расчет сумм налогов (п.5.9 Политики) в соответствии с действующим на момент выплаты налоговым законодательством Российской Федерации.

- 5.7 Лицо, не получившее объявленных дивидендов в связи с тем, что у регистратора и/или номинального держателя (депозитария) отсутствуют точные и необходимые адресные данные или банковские реквизиты для перечисления дивидендов, либо не получившие их по иным причинам, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невостребованные дивиденды) в течение трех лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении такого срока объявленные и невостребованные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность Банка по их выплате прекращается.
- 5.8 При наличии предусмотренных законодательством Российской Федерации обстоятельств, при которых Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям, Банк обязан приостановить выплату дивидендов. Приостановление выплаты дивидендов в указанных случаях не лишает акционеров права на получение объявленных дивидендов после прекращения действия обстоятельств, препятствующих их выплате. По прекращении указанных обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.
- 5.9 В случаях, установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, Банк исполняет функции налогового агента, производит расчет, удержание и перечисление сумм налога в отношении дивидендов в бюджет Российской Федерации в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации, а также с учетом положений международных соглашений об избежании двойного налогообложения, заключенных между Российской Федераций и странами, налоговыми резидентами которых являются акционеры Банка. Дивиденды перечисляются акционерам за вычетом сумм удержанных налогов.

6. Заключительные положения

- 6.1 Политика, а также изменения и дополнения к ней утверждаются Советом директоров Банка.
- 6.2 Политика подлежит регулярному пересмотру с целью проверки ее соответствия требованиям действующего законодательства, Устава Банка и лучшим практикам в области корпоративного управления.
- 6.3 Если в результате изменения требований действующего законодательства и/или Устава Банка отдельные положения Политики вступают в противоречие с ними, то эти положения не применяются, и до момента внесения изменений в Политику Банк руководствуется действующими на соответствующий момент времени положениями законодательства и/или Устава Банка.