



# РОСЭКСИМБАНК

---

ГРУППА  
РОССИЙСКОГО  
ЭКСПОРТНОГО ЦЕНТРА

## **ПОЛОЖЕНИЕ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ АО РОСЭКСИМБАНК**

г. Москва  
2018

## **Оглавление**

<b>1.</b>	<b>Основные положения.....</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>Цели и принципы дивидендной политики.....</b>	<b>3</b>
<b>3.</b>	<b>Порядок принятия решения о выплате дивидендов.....</b>	<b>4</b>
<b>4.</b>	<b>Порядок определения размера дивидендов.....</b>	<b>5</b>
<b>5.</b>	<b>Порядок выплаты дивидендов .....</b>	<b>6</b>
<b>6.</b>	<b>Заключительные положения.....</b>	<b>7</b>

## **1. Основные положения**

- 1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике (далее – Положение) разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными требованиями Банка России, Уставом и внутренними нормативными документами АО РОСЭКСИМБАНК (далее – Банк).
- 1.2. Положение устанавливает основные принципы дивидендной политики Банка, порядок принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов (распределении прибыли), порядок расчета рекомендуемого размера дивидендов (распределяемой прибыли) и порядок их выплаты.
- 1.3. Дивидендом является часть прибыли Банка после налогообложения (чистой прибыли), распределяемая между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории и типа.
- 1.4. Принятие решения о выплате дивидендов по акциям является правом, а не обязанностью Банка.
- 1.5. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка, который несет ответственность перед акционерами за исполнение этой обязанности в соответствии с действующим российским законодательством. Банк выплачивает только объявленные дивиденды. При отсутствии решения о выплате дивидендов Банк не вправе выплачивать дивиденды, а акционеры – требовать их выплаты.
- 1.6. Настоящее Положение утверждается Советом директоров Банка.

## **2. Цели и принципы дивидендной политики**

- 2.1. Основная цель Дивидендной политики состоит в установлении оптимальной пропорциональности в распределении прибыли с учетом стратегических задач развития Банка в рамках Группы Российского экспортного центра.
- 2.2. Основными принципами дивидендной политики являются:
  - соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации, нормативных требований Банка России, Устава Банка и иных внутренних нормативных документов Банка;
  - соблюдение прав и баланса интересов Банка и его акционеров;
  - обеспечение выполнения Банком стратегических задач по поддержке российского экспорта;

- обеспечение максимальной прозрачности определения размера дивидендов.

### **3. Порядок принятия решения о выплате дивидендов**

- 3.1. Банк вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям по результатам девяти месяцев финансового года и (или) полного финансового года.
- 3.2. Решение о выплате дивидендов по результатам девяти месяцев финансового года (промежуточные дивиденды) может быть принято до конца этого финансового года.
- 3.3. При выплате дивидендов по результатам 9 месяцев финансового года, Правление Банка выносит предложение о распределении прибыли на рассмотрение Совета Директоров Банка в течение 3-х месяцев после окончания соответствующего периода.
- 3.4. В течение 3-х месяцев с даты подтверждения независимым аудитором финансовой отчетности Банка за прошедший финансовый год Правление Банка выносит предложение о распределении прибыли на рассмотрение Совета Директоров Банка.
- 3.5. Совет Директоров Банка рассматривает предложение Правления Банка о распределении прибыли и подготавливает соответствующие рекомендации Общему собранию акционеров Банка.
- 3.6. Решение о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решение о размере дивидендов, форме их выплаты и дате, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается Общим собранием акционеров Банка.
- 3.7. Информация о рекомендациях Совета директоров Банка по размеру выплачиваемых дивидендов и порядку их выплаты размещается на сайте Банка в сети Интернет в соответствии с требованиями законодательства РФ.
- 3.8. В проекте решения Общего собрания акционеров Банка об объявлении дивидендов должны быть установлены:
  - общий размер дивидендов по акциям каждой категории (типа) Банка;
  - размер дивиденда в расчете на одну акцию каждой категории (типа);
  - форма выплаты дивидендов;
  - срок выплаты дивидендов;

- дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
- 3.9. Дивиденды, подлежащие выплате акционерам, объявляются в размере, включающем суммы налогов, удерживаемых с акционеров в соответствии с действующим российским законодательством. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.
- 3.10. Принятие решения о выплате дивидендов и осуществление их выплаты производится с учетом ограничений, установленных статьей 43 Федерального закона «Об акционерных обществах», в т.ч. Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по акциям:
- до полной оплаты всего уставного капитала Банка;
  - до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со статьей 76 ФЗ «Об акционерных обществах»;
  - 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;
  - если на день выплаты стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
  - в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

#### **4. Порядок определения размера дивидендов**

- 4.1. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли Банка, исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.
- 4.2. При определении рекомендуемого Общему собранию акционеров размера дивидендов Совет директоров Банка руководствуется:
- необходимостью формирования резервного фонда;
  - необходимостью развития деятельности Банка по кредитной поддержке экспорта и инвестиций в соответствии с утвержденными Советом директоров Стратегией развития, Бюджетом Банка и иными решениями Совета директоров в отношении развития Банка;

- необходимостью обеспечения высокого уровня собственной финансовой устойчивости и платежеспособности Банка;
  - иными сведениями о деятельности и планах развития Банка, представленными его исполнительными органами.
- 4.3. На выплату дивидендов направляется часть чистой прибыли, оставшейся после отчислений в резервный фонд и на покрытие убытков прошлых лет.
- 4.4. Совет Директоров Банка при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров размера дивидендов исходит из того, что сумма средств, направляемая на выплату дивидендов, должна составлять не более 50% чистой прибыли за 9 месяцев финансового года и не более 75% от определенного согласно пунктам 4.2., 4.3. максимального размера прибыли к распределению в качестве дивидендов за полный финансовый год.
- 4.5. Сумма, выплачиваемая в качестве дивиденда по каждой акции соответствующей категории (типа) Банка, устанавливается в размере общей суммы дивидендов, разделенной на число акций каждой категории (типа) Банка.

## **5. Порядок выплаты дивидендов**

- 5.1. Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.
- 5.2. В список лиц, имеющих право на получение дивидендов, включаются зарегистрированные в реестре акционеров Банка лица (кроме номинальных держателей) и лица, в интересах которых номинальный держатель владеет акциями.
- 5.2.1 Дивиденды выплачиваются Банком в денежной форме путем перечисления денежных средств на счета акционеров в банках, указанные в реестре акционеров Банка.
- 5.3. Для получения дивидендов на счет в банке акционер обязан указать полные данные о своем банковском счете в анкете зарегистрированного лица в реестре акционеров Банка. В случае если акционер Банка неверно указал

свои банковские данные, Банк не несет ответственности за неполучение дивидендов таким акционером.

- 5.4. Любой акционер вправе обратиться в Банк с запросом о предоставлении ему информации о включении его в список лиц, имеющих право на получение дивидендов, а также о размере дивидендов по акциям, порядке начисления и удержания налогов с суммы дивидендов, об иных условиях выплаты дивидендов. Банк обязан в течение семи рабочих дней с момента получения такого запроса подготовить и предоставить акционеру ответ на его запрос.
- 5.5. Обязанность Банка по выплате дивидендов акционерам считается исполненной с даты поступления денежных средств на банковский счет в акционера, имеющего право на получение таких дивидендов.
- 5.6. Акционер, не получивший объявленных дивидендов в связи с тем, что у Банка или регистратора отсутствуют его точные и необходимые банковские реквизиты, либо по иной причине, вправе обратиться с требованием о выплате таких дивидендов (невыплатенные дивиденды) в течение 3 лет с даты принятия решения об их выплате. По истечении такого срока объявленные и невыплатенные дивиденды восстанавливаются в составе нераспределенной прибыли Банка, а обязанность по их выплате прекращается.
- 5.7. Дивиденды по акциям всех категорий (типов) выплачиваются в срок, определенный решением Общего собрания акционеров Банка. Срок выплаты дивидендов зарегистрированным в реестре акционеров лицам не должен превышать количество дней, установленных статьей 42 Федерального закона «Об акционерных обществах». В случае если решением Общего собрания акционеров о выплате дивидендов срок выплаты не определен, срок их выплаты считается равным максимальному сроку, установленному статьей 42 Федерального закона «Об акционерных обществах». Банк вправе исполнить обязательства по выплате дивидендов до истечения срока. Банк вправе исполнить обязательства по выплате дивидендов в любой день в течение срока выплаты дивидендов.

## **6. Заключительные положения**

- 6.1. Ответственность за полную и своевременную выплату объявленных дивидендов несет Правление Банка.

- 6.2. В случае неисполнения своих обязательств Банк несет ответственность в соответствии с действующим российским законодательством, и акционеры вправе требовать исполнения соответствующих обязательств в судебном порядке.
- 6.3. Банк не несет ответственность за причиненные убытки в связи с невыплатой дивидендов тем акционерам, которые своевременно не предоставили регистратору Банка свои банковские реквизиты или информацию об их изменении.
- 6.4. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, регулируются действующим российским законодательством и внутренними документами Банка.
- 6.5. В случае если отдельные нормы настоящего Положения вступят в противоречие с действующим российским законодательством и (или) Уставом Банка, они утрачивают силу и применению подлежат соответствующие нормы российского законодательства и (или) Устава Банка. Недействительность отдельных норм настоящего Положения не влечет недействительности Положения в целом.