

## **УТВЕРЖДЕНО**

Советом директоров

ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

19 декабря 2006г., протокол № 16/2006.

Изменения внесены Советом директоров

05 июня 2007г., протокол № 10/2007,

24 декабря 2009г., протокол №9/2009,

29 июня 2011г., протокол №5/2011.

## **ПОЛОЖЕНИЕ**

### **о дивидендной политике ОАО «АИКБ «Татфондбанк»**

#### **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящее Положение о дивидендной политике ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (далее «Положение») разработано в соответствии с законодательством Российской Федерации об акционерных обществах, Уставом, Кодексом корпоративного управления и другими внутренними документами ОАО «АИКБ «Татфондбанк» (далее Банк) с учетом рекомендаций «Кодекса корпоративного поведения», одобренного на заседании Правительства Российской Федерации от 28 ноября 2001 г.

1.2. Основной целью принятия настоящего Положения является определение стратегии Совета директоров Банка при выработке рекомендаций Общему Собранию акционеров о размере, условиях и порядке выплаты дивидендов по акциям и обеспечение прозрачности дивидендной политики Банка.

1.3. Основные используемые понятия:

1.3.1. Чистая прибыль – балансовая прибыль Банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, осуществляемых из прибыли, определенная по данным бухгалтерской отчетности за заверченный финансовый год, а также чистая прибыль Банка прошлых лет, оставшаяся после ее распределения и выплаты дивидендов.<sup>1</sup>

1.3.2. Дивиденды – часть чистой прибыли Банка, распределяемая между акционерами пропорционально количеству принадлежащих им акций. Дивиденды представляют денежный доход акционеров.

1.3.3. Объявленные дивиденды – дивиденды, по которым Общим Собранием акционеров принято решение об их выплате.

1.3.4. Регистратор – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг на основании договора с Банком.<sup>2</sup>

#### **2. ПРИНЦИПЫ ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКИ**

2.1. Дивидендная политика является элементом общей политики Банка по использованию прибыли, заключающейся в оптимизации пропорций между ее потребляемой и капитализируемой частями.

2.2. Дивидендная политика основывается на уважении и строгом соблюдении прав акционеров Банка, а также на балансе интересов Банка и его акционеров при определении

<sup>1</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

<sup>2</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

размеров дивидендных выплат и части прибыли, используемой для повышения капитализации и инвестиционной привлекательности Банка и решения других задач.

2.3. Дивидендная политика Банка на среднесрочную перспективу учитывает следующие обстоятельства:

2.3.1. направление части прибыли Банка на выплату дивидендов по акциям является насущной необходимостью в решении задачи повышения благосостояния акционеров Банка;

2.3.2. формирование дивидендной истории является одним из важнейших элементов признанной практики корпоративного управления, способствующим повышению инвестиционной привлекательности Банка;

2.3.3. возросший уровень требований к достаточности собственных средств Банка диктует необходимость увеличения его капитала, который является основным фактором и измерителем уровня эффективности финансово-хозяйственной деятельности, отражает рыночную стоимость Банка и служит основой наращивания масштабов активных операций Банка, что, в свою очередь, ведет к кумулятивному эффекту получения Банком дополнительной прибыли;

2.3.4. стратегическое развитие Банка невозможно без реализации инвестиционных проектов, источником финансирования которых являются собственные средства Банка.<sup>3</sup>

2.4. Банк стремится наряду с ростом капитализации обеспечивать выплату акционерам дивидендов исходя из размера полученной чистой прибыли. Размер дивидендов, выплачиваемых из чистой прибыли, определяется в соответствии с разделом 5 настоящего Положения.<sup>4</sup>

2.5. Банк устанавливает ограничения на выплату дивидендов, определенные в разделе 4 настоящего Положения, в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а также с целью исключения выплаты дивидендов в размере, превышающем его финансовые и экономические возможности на определенном этапе развития.<sup>5</sup>

2.6. С целью недопущения недостаточности прибыли, полученной по результатам финансового года, на выплату дивидендов, объявленных по результатам первого квартала, полугодия и (или) девяти месяцев того же финансового года, дивиденды в среднесрочной перспективе объявляются и выплачиваются один раз в год по результатам прошедшего финансового года (года, предшествующего году проведения годового Общего Собрания акционеров, на котором рассматривается вопрос о выплате (объявлении) дивидендов по результатам этого прошедшего финансового года).

2.7. Совет директоров будет использовать свои полномочия по управлению Банком и принимать необходимые меры, направленные на выполнение условий включения акций Банка в листинг на фондовых биржах, для того чтобы дивиденды были не единственным доходом по акциям Банка.

### **3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ**

Условиями выплаты дивидендов акционерам Банка являются:

3.1. Наличие у Банка чистой прибыли, определяемой в соответствии с п. 5.1. настоящего Положения;<sup>6</sup>

3.2. Отсутствие ограничений на выплату дивидендов, предусмотренных разделом 4 настоящего Положения;

<sup>3</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

<sup>4</sup> В редакции изменений, внесенных 05.06.2007г.

<sup>5</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

<sup>6</sup> В редакции изменений, внесенных 05.06.2007г.

3.3. Наличие рекомендации Совета директоров Банка об объявлении дивидендов за завершённый финансовый год, а также об их размере и порядке выплаты;

3.4. Наличие решения Общего Собрания акционеров Банка о выплате (объявлении) дивидендов.

#### **4. ОГРАНИЧЕНИЯ НА ВЫПЛАТУ ДИВИДЕНДОВ**

4.1. Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

4.1.1. до полной оплаты всего Уставного капитала;

4.1.2. если на день принятия решения о выплате дивидендов Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) либо имеет основания для осуществления в отношении него мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или если указанные признаки и основания появятся у него в результате выплаты дивидендов;

4.1.3. если на день принятия решения о выплате дивидендов стоимость чистых активов Банка меньше его Уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;

4.1.4. до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством;

4.1.5. если полученной прибыли по результатам финансового года недостаточно для покрытия убытков прошлых лет и формирования резервного фонда Банка в соответствии с законодательно установленным нормативом;

4.1.6. если на день принятия решения о выплате дивидендов норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка превышает установленный Банком России на 20 и менее процентов, или если такое значение данного показателя будет достигнуто в результате выплаты дивидендов;

4.1.7. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

4.2. Дивиденды не выплачиваются по не размещенным акциям, по акциям, находящимся на балансе Банка, а также по акциям, отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) которых не зарегистрирован в установленном действующим законодательством порядке.

4.3. Банк не вправе выплачивать объявленные дивиденды по акциям:

4.3.1. если на день выплаты Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства) либо имеет основания для осуществления в отношении него мер по предупреждению банкротства в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве), или если указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;

4.3.2. если на день выплаты стоимость чистых активов Банка меньше суммы его Уставного капитала и резервного фонда либо станет меньше указанной суммы в результате выплаты дивидендов;

4.3.3. в иных случаях, предусмотренных федеральными законами.

По прекращении указанных в настоящем пункте обстоятельств Банк обязан выплатить акционерам объявленные дивиденды.

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

5.1. Дивиденды акционерам Банка выплачиваются из чистой прибыли Банка, исчисленной на основе бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с нормативными актами Банка России. Размер чистой прибыли для целей определения размера дивидендов совпадает с размером чистой прибыли для целей бухгалтерского учета.

5.2. Правление Банка при подготовке предложений по распределению полученной прибыли в соответствии с п.6.1 настоящего Положения, должно исходить из того, что минимальная доля чистой прибыли, направляемая на выплату дивидендов, должна составлять 10 процентов с учетом мотивировок и ограничений, содержащихся в пп. 2.2, 2.3 и разделе 4 настоящего Положения.<sup>7</sup>

5.3.<sup>8</sup> Совет директоров Банка при определении рекомендуемого Общему Собранию акционеров размера дивиденда (в расчете на одну обыкновенную бездокументарную именную акцию; привилегированные акции в распределении уставного капитала Банка отсутствуют) и соответствующей доли чистой прибыли Банка, направляемой на дивидендные выплаты, исходит из того, что доходность дивидендов не может превышать доходности акционерного капитала Банка.

Доходность дивидендов рассчитывается как отношение общей суммы дивидендов, объявленных по результатам финансового года, к номинальной стоимости всех размещенных акций.

Доходность акционерного капитала рассчитывается как отношение суммы чистой прибыли, полученной по итогам финансового года, к размеру акционерного капитала Банка, за вычетом части акционерного капитала, сформированного за счет размещения дополнительных акций, отчеты об итогах выпуска (дополнительного выпуска) которых не зарегистрированы на дату окончания финансового года.

5.4. Размер дивиденда в расчете на одну акцию определяется исходя из направленных на дивидендные выплаты по обыкновенным акциям средств, определенных в соответствии с разделом 6 настоящего Положения, разделенных на количество акций, размещенных и находящихся в обращении на дату составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов.<sup>9</sup>

5.5. Сумма начисленных дивидендов, содержащая дробные части копейки, округляется по математическим правилам до целой копейки.

5.6. Сумма начисленных дивидендов одному акционеру определяется путем умножения дивиденда, приходящегося на одну акцию, на число принадлежащих акционеру акций.

5.7. Размер дивидендов объявляется без учета налогов с них.

## **6. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ**

6.1. Вопрос о возможности выплаты дивидендов по итогам завершеного финансового года предварительно рассматривается Комитетом по стратегии Совета директоров Банка, исходя из имеющихся предложений Правления Банка по распределению полученной прибыли, подготовленных в соответствии с «Положением о порядке распределения прибыли ОАО «АИКБ «Татфондбанк», утвержденным Советом директоров Банка, и настоящим Положением, с учетом полученных финансовых результатов, текущего финансового состояния, а также перспектив развития Банка, отраженных в годовом и стратегическом планах развития Банка.<sup>10</sup>

6.2. Совет директоров Банка на основании предложения Комитета по стратегии рассматривает основные направления распределения прибыли, при необходимости вносит коррективы, определяет долю прибыли, которую считает целесообразным направить на выплату дивидендов и принимает решение, содержащее рекомендации по размеру дивидендов по акциям Банка и порядку их выплаты, с учетом требований действующего законодательства и настоящего Положения.

<sup>7</sup> Пункт введен 24.12.2009г.

<sup>8</sup> В редакции изменений, внесенных 05.06.2007г.

<sup>9</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

<sup>10</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

6.3. Рекомендация Совета директоров Банка по размеру дивидендов и порядку их выплаты представляется акционерам в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка для принятия ими окончательного решения на Общем Собрании акционеров.

6.4. Окончательное решение о выплате (объявлении) дивидендов или о невыплате дивидендов принимается Общим Собранием акционеров как составная часть решения по вопросу о распределении прибыли Банка по результатам отчетного финансового года либо как решение по отдельному вопросу повестки дня Общего Собрания акционеров.

Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров Банка.

6.5.<sup>11</sup> Совет директоров Банка может рекомендовать Общему Собранию акционеров принять решение о направлении на выплату дивидендов средств из нераспределенной прибыли прошлых лет.

## 7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ДИВИДЕНДОВ

7.1. Список лиц, имеющих право получения дивидендов, составляется на дату составления списка лиц, имеющих право участвовать в Общем Собрании акционеров, на котором принимается решение о выплате соответствующих дивидендов.<sup>12</sup>

7.2. В список лиц, имеющих право получения дивидендов, включаются зарегистрированные в системе ведения реестра лица (кроме номинальных держателей) и лица, в интересах которых номинальный держатель держит акции, на дату составления списка. Для составления списка лиц, имеющих право получения дивидендов, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он держит акции, на дату составления этого списка.

7.3. Объявленные дивиденды выплачиваются в установленные Общим Собранием акционеров сроки, но не позднее 60 дней со дня принятия решения об их выплате Общим Собранием акционеров.<sup>13</sup>

7.4. Исполнительные органы Банка обеспечивают своевременную и полную выплату объявленных дивидендов акционерам.

7.5. Дивиденды выплачиваются в денежной форме в валюте Российской Федерации. В соответствии с решением Общего Собрания акционеров дивиденды могут быть выплачены иным имуществом, рыночная стоимость которого определяется в соответствии со ст. 77 Федерального закона «Об акционерных обществах». В последнем случае решением Общего Собрания акционеров определяется вид (виды) имущества, которым будут выплачиваться дивиденды, и порядок документального оформления и фактической передачи этого имущества лицам, имеющим право на получение дивидендов.<sup>14</sup>

7.6. Дивиденды выплачиваются в объявленном размере за вычетом налогов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации осуществляет:

- расчет, удержание и перечисление в бюджет сумм налога с дивидендов;
- учет доходов в виде дивидендов, полученных акционерами;

<sup>11</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

<sup>12</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

<sup>13</sup> Решением от 29.06.2011г. отменены изменения, внесенные 24.12.2009г.

<sup>14</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

- представление в налоговый орган по месту своего учета сведений о суммах начисленных доходов в виде дивидендов и суммах начисленных и удержанных налогов;
- иные функции, установленные требованиями действующего законодательства.

7.7. Выплата дивидендов юридическим и физическим лицам в денежной форме производится в безналичном порядке на основании данных о реквизитах для перечисления доходов по ценным бумагам, указанных:

- в анкете депонента, если право собственности на акции Банка удостоверяется в депозитарии Банка,
- в заявлении акционера, если право собственности на акции Банка удостоверяется в системе ведения реестра акционеров Банка либо в иных депозитариях.

Указанные в настоящем пункте документы представляются акционерами (их уполномоченными представителями) в Банк в письменном виде.

7.8. Выплатой дивидендов считается:

- 7.8.1. перечисление соответствующих денежных сумм со счета Банка на банковский счет акционера;
- 7.8.2. перечисление физическим лицам-акционерам соответствующих денежных сумм со счета Банка почтовым переводом;
- 7.8.3. фактическая произведенная и документально оформленная передача имущества акционеру (в случае принятия решения Общим Собранием акционеров о выплате дивидендов в не денежной форме).

7.9. При выплате дивидендов физическим лицам почтовыми переводами затраты на перечисление дивидендов в виде почтового сбора осуществляются за счет средств Банка за исключением случаев, предусмотренных пунктом 7.10 настоящего Положения.

7.10. В случае если акционер не сообщил Банку или неверно указал свои реквизиты для перечисления дивидендов, либо несвоевременно сообщил об их изменении, Банк не несет ответственности за убытки, причиненные в связи с этим акционеру. После возврата Банку неверно перечисленных сумм дивидендов по указанным в настоящем пункте причинам, повторное их перечисление акционеру по уточненным реквизитам осуществляется на основании документов, указанных в п.7.7 настоящего Положения, предоставленных Банку акционером в письменном виде, с удержанием расходов на их возврат и повторное перечисление.

7.11. По невыплаченным и неполученным дивидендам проценты не начисляются.

7.12. В соответствии со статьей 196 Гражданского Кодекса Российской Федерации срок хранения начисленных, но не выплаченных дивидендов составляет 3 года. Указанный срок исчисляется с момента окончания срока выплаты дивидендов за соответствующий финансовый год. По истечении указанного срока неустребованные дивиденды списываются на основании решения Председателя Правления Банка, и относятся на финансовые результаты деятельности Банка.

## **8. ПРАВА И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ**

8.1. Совет директоров вправе рекомендовать Общему Собранию акционеров не объявлять о выплате дивидендов.

8.2. При наличии непредвиденных негативных для Банка обстоятельств Совет директоров Банка обязан не рекомендовать Общему собранию акционеров Банка принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов.

8.3. Общее Собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов или не принимать решения о выплате дивидендов.

8.4. Выплата объявленных дивидендов является обязанностью Банка. Банк несет ответственность перед акционерами за неисполнение этой обязанности в порядке, установленном гражданским законодательством Российской Федерации.

8.5. В случае невыплаты объявленных дивидендов в установленный срок, акционер вправе обратиться с иском в суд о взыскании с Банка причитающейся ему суммы дивидендов.

8.6. Ответственность за своевременное и точное исполнение решений Общего Собрания акционеров о выплате дивидендов несут исполнительные органы Банка.

В случае нарушения порядка выплаты дивидендов акционерам, неполной или несвоевременной выплаты дивидендов, Совет директоров Банка вправе принять решение об уменьшении размера переменной части вознаграждения членам Правления Банка, предусмотренного приложением к заключенному с каждым из них договору, или освободить их от исполняемых обязанностей (приостановить полномочия Председателя Правления в порядке, установленном Уставом Банка).

Данная ответственность исполнительных органов должна быть оговорена в заключаемых договорах с Председателем и членами Правления Банка.

8.7. Банк, Регистратор и их должностные лица не несут ответственности за неисполнение обязательств по выплате дивидендов и причиненные в связи с этим убытки, если акционер своевременно не представил Регистратору Банка сведения об изменении своего места жительства (нахождения), точных банковских реквизитов, паспортных данных и почтового адреса (для физических лиц), либо указал неверные данные в анкете зарегистрированного лица в реестре акционеров, в результате чего возникли трудности в выплате ему дивидендов в установленный срок.

8.8. Члены Совета директоров, должностные лица Банка несут ответственность за соблюдение настоящего Положения.

8.9. Председатель Совета директоров, заместитель Председателя Совета директоров и Президент Банка осуществляют контроль за соблюдением настоящего Положения. Они вправе запрашивать информацию о соблюдении настоящего Положения у руководителей и должностных лиц Банка.

## **9. ИНФОРМИРОВАНИЕ О ДИВИДЕНДНОЙ ПОЛИТИКЕ**

9.1. Акционерам и всем заинтересованным лицам предоставлена возможность ознакомиться с настоящим Положением в помещении центрального офиса Банка по адресу: 420111, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Чернышевского, 43/2. Банк также публикует данное Положение и информацию о внесении в него изменений на сайте Банка в сети Интернет (<http://www.tfb.ru>).<sup>15</sup>

9.2. В составе материалов, представляемых к Общему Собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли Банка, должна содержаться вся необходимая информация, свидетельствующая о наличии или отсутствии условий, необходимых для выплаты дивидендов.<sup>16</sup>

9.3. Публикуемое Банком обязательное сообщение о принятии решения о выплате дивидендов должно содержать сведения об их размере, сроках, способе и форме их выплаты. После опубликования этого сообщения акционерам разъясняется обязанность акционеров

<sup>15</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

<sup>16</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г.

известить Регистратора Банка об изменении их банковских реквизитов, почтовых адресов и паспортных данных, а также о последствиях несоблюдения этой обязанности.<sup>17</sup>

## **10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

10.1. Дополнения и изменения в данное Положение вносятся по решению Совета директоров Банка, принятому большинством голосов его членов, участвующих в заседании или принявших участие в заочном голосовании.

10.2. Если в результате изменения законодательных и нормативных актов Российской Федерации отдельные статьи настоящего Положения вступают в противоречие с законодательными актами, они утрачивают силу и до момента внесения изменений в Положение действуют непосредственно нормы закона и нормативные акты Российской Федерации.

10.3. Вопросы, связанные с выплатой дивидендов, не урегулированные настоящим Положением, а также обязательными для Банка законодательными и нормативными актами, решаются исходя из необходимости обеспечения прав и интересов акционеров.

---

<sup>17</sup> В редакции изменений, внесенных 24.12.2009г