

# “FinComBank” S.A.

ID: [D21\_N002\_C1]

APROBAT

prin Hotărîrea Adunării Generale a Acționarilor

proces-verbal nr. 65 din 16.06.2020

## POLITICA de repartizare a capitalului Băncii de Finanțe și Comerț S.A.

COORDONAT:

prin Hotărîrea Consiliului Băncii

proces-verbal nr . 825-C din 19.06.2020

PRIVIND EMITENTUL ȘI DESTINATARIÎ DOCUMENTULUI / Информация об эмитентах и уровнях доступа к данному документу	
SUBDIVIZIUNEA/Подразделение	Departamentul Financiar
ACTUALIZATORUL DOCUMENTULUI/Актуализирующее лицо	Departamentul Financiar
GRUPURI DESTINATARI/Адресаты	1
În vigoare din	16.06.2020

## **Cuprins**

<b>1. DISPOZIȚII GENERALE .....</b>	<b>2</b>
<b>2. DEFINIȚII .....</b>	<b>2</b>
<b>3. PRINCIPIILE DE BAZĂ LA REPARTIZAREA CAPITALULUI.....</b>	<b>2</b>
<b>4. CONDIȚIILE ȘI RESTRICȚIILE LA REPARTIZAREA CAPITALULUI .....</b>	<b>3</b>
<b>5. DISPOZIȚII FINALE.....</b>	<b>4</b>

## 1. DISPOZIȚII GENERALE

1.1. Această politică este introdusă în scopul formării unui mecanism pentru realizarea următoarelor obiective, în conformitate cu Codul de Governanță Corporativă al Băncii:

- 1.1.1. Asigurarea unui nivel acceptabil de randament de la hîrțiile de valoare ale Băncii;
- 1.1.2. Stabilirea unor mecanisme transparente și clare utilizate pentru calcularea mărimii dividendelor și a plății acestora;
- 1.1.3. Reducerea dependenței Băncii de la jucătorii externi;
- 1.1.4. Asigurarea dezvoltării stabile a Băncii prin investire în proiecte/active de încredere și pe termen lung;
- 1.1.5. Formarea și completarea capitalului de rezervă.

1.2. Politica este elaborată în conformitate cu actele de reglementare ale BNM, CNPF, Strategia Băncii, Statutul Băncii și altor acte interne de reglementare.

1.3. Proprietarul Politicii – Directorul Financiar.

## 2. DEFINIȚII

2.1. **Strategia** - este un plan sau model de dezvoltare pe termen lung a unei organizații. Strategia este o cale care constă din mai multe etape pe care organizația trebuie să parcurgă de la starea ei actuală pînă la atingerea obiectivelor planificate.

2.2. **Obiectiv** - este un rezultat măsurabil care este planificat pentru realizare. Obiectivele arată ce ar trebui să realizeze Banca (obiectivele strategice) și modul prin care strategia va fi realizată la nivel operațional (obiectivele operaționale sau obiectivele de afaceri).

2.3. **Indicator** - este un parametru (calitativ sau cantitativ) utilizat pentru măsurarea gradului de realizare a unui obiectiv sau pentru evaluarea eficacității și eficienței a business-procesului.

2.4. **Bilanțul financiar** – raport financiar bazat pe egalitatea activelor cu pasivele și care dezvăluie informații despre structura lor pe Bancă sau pe o sucursală separată.

2.5. **Contul de profit sau pierdere** - reprezentare structurală a veniturilor și cheltuielilor Băncii/sucursalei, rezultatul căreia este profit sau pierdere, care se înregistrează în partea pasivă a bilanțului.

2.6. **Prețul echitabil** - este un preț ipotetic de piață, stabilit la data evaluării în condițiile actuale ale pieței, în conformitate cu normele prevăzute în Legea privind piața de capital (art.23) și Legea privind societățile pe acțiuni (Art. 77, 79).

## 3. PRINCIPIILE DE BAZĂ LA REPARTIZAREA CAPITALULUI

3.1. Principiul respectării strategiei de dezvoltare a Băncii - implică mobilizarea resurselor financiare adecvate pentru realizarea proiectelor și programelor de investire pe termen lung;

3.2. Principiul respectării raportului între volumul de capital și volumul activelor formate - este asigurat cu elaborarea planurilor operaționale și financiare, inclusiv respectarea indicatorilor de referință;

3.3. Principiul utilizării efective - implică efectuarea analizei și evaluarea stabilității financiare, solvabilității, poziționarea Băncii pe piața bancară, după criteriul maximizării nivelului de rentabilitate financiară;

3.4. Principiul minimizării riscurilor financiare - înseamnă repartizarea capitalului numai în condițiile de respectare a normelor prudențiale și a recomandărilor organului regulator.

#### 4. CONDIȚIILE ȘI RESTRICȚIILE LA REPARTIZAREA CAPITALULUI

4.1. Repartizarea capitalului, duce la o scădere a capitalurilor proprii, și este posibilă numai dacă această acțiune nu generează o scădere critică a indicatorilor stabiliți în Strategia de Management a Riscurilor. Volumul maximal admisibil pentru repartizarea capitalului se realizează ținând cont de următoarele normative:

4.1.1. respectarea cerințelor prudențiale ale Băncii Naționale a Moldovei stabilite în Regulamentul nr.109 privind la fondurile proprii și cerințele de capital, inclusiv:

- în scenariul de bază de dezvoltare a Băncii, indicatorul de adecvare a capitalului ar trebui să fie nu mai mic de 106,5% din cerințele regulatorului
- în cadrul scenariului pesimist de dezvoltare a Băncii, indicatorul de adecvare a capitalului calculat nu ar trebui să fie mai mic decât cerințele minime stabilite de către regulator

4.1.2. În cadrul Procedurii interne de evaluare a adecvării capitalului (ICAAP), capitalul disponibil, inclusiv și în condițiile previziunilor pesimiste de dezvoltare strategică a Băncii, trebuie să depășească capitalul (economic) necesar.

4.2. La calculul volumului maximal admisibil pentru repartizarea capitalului, se ia în considerare proiectele investiționale incluse în strategia Băncii pentru următorii trei ani.

4.3. La repartizarea capitalului, fondurile sunt alocate în primul rând pentru formarea tuturor rezervelor necesare, precum și pentru acoperirea pierderilor anilor precedenți (dacă acestea sunt înregistrate).

4.4. Calculul a volumul maximal admisibil pentru repartizare a capitalului se efectuează de către Departamentul Financiar și este coordonat cu Direcția de administrare a riscurilor în **termen de până la trei luni** după închiderea perioadei de raportare. La necesitate, după confirmarea a situațiilor financiare de către auditorii externi calculul poate fi ajustat.

4.5. Repartizarea profitului net al băncii are loc în conformitate cu următoarele proporții:

Scopul strategic	Pondere în repartizare	Alte condiții	Baza legală
<b>1. Repartizarea care nu generează micșorarea capitalurilor proprii (capital)</b>			
Fondul de rezerva	Nu mai puțin de 5% din profitul net pentru perioada de raportare	Până la atingerea 40% din Capitalul Social al Băncii	Art.46 din Legea privind S.A., p.3.6 din Statutul Băncii
Rezerve generale pentru riscuri bancare	Valoarea calculata	Nu depinde de decizia acționarilor. In cazul excedentului de rezervele generale se permite înregistrarea lor in profitul nedistribuit.	Comp.VII Regulamentul BNM nr.231 din 27.10.2011, p.3.8 Statutul Băncii
Plata dividendelor cu acțiuni bancare	Valoarea calculata	Disponibilitatea acțiunilor de trezorerie sau anunțarea unei emisiuni suplimentare închise în aceste scopuri, nu modifică drepturile acționarilor și este recomandabilă numai în situații speciale de gestionare a capitalului Statutar.	C.(7) art.49 и c.(6) art.44 Legea privind S.A., p.9.8 Statutul Băncii

Pastrarea profitului net in profit nedistribuit	Valoarea calculata	In conformitate cu p.4.1 - 4.4 a prezentei politici	Art.60-63 Legea privind activitatea băncilor, p.3.7 Statutul Băncii
<b>2. Repartizarea care reduce capitalurile proprii (capital)</b>			
Plata dividendelor în numerar	Valoarea calculata		C.(7) art.49 art.44 Legea privind S.A., comp. IX Statutul Băncii
Achiziționarea acțiunilor	Valoarea calculata	Dacă există posibilitatea de achiziție (exista o oferta, prețul corespunde regulilor stipulate în p.4.6)	Art.78 Legea privind S.A., Capit.3 p.15, p.18 din Statutul Băncii

4.6. Planul de repartizare a capitalului stabilește volumul maximal al fondurilor care poate fi alocat anul viitor pentru achiziționarea acțiunilor proprii, precum și prețul optim de achiziție. Pentru determinarea prețului optim de achiziție, se utilizează o evaluare efectuată de un expert independent, precum și prevederile Legii privind piața de capital și Legii privind societățile pe acțiuni.

4.7. Planul de repartizare a capitalului trebuie să conțină propuneri pentru gestionarea acțiunilor achiziționate (căutarea unui potențial cumpărător extern/intern, distribuție între acționarii existenți etc.).

4.8. Planul de repartizare a capitalului poate fi înaintat la Adunarea Generală a Acționarilor (Adunarea) ca o problemă separată numai după obținerea aprobării preliminare a acesteia de către Comitetul de Conducere și Consiliul Băncii, precum și după obținerea permisiunii de la BNM, conform procedurii descrise în Anexa nr. 5 la Regulamentul nr.109 privind la fondurile proprii și cerințele de capital.

4.9. Organele executive ale Băncii sunt responsabile pentru integritatea și exactitatea informațiilor prezentate în Planul de repartizare a capitalului.

4.10. Decizia finală privind repartizarea capitalului este aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor, pe baza Planul de repartizare a capitalului și a permisiunii BNM.

## 5. DISPOZIȚII FINALE

5.1. Această politică intră în vigoare din data aprobării de către Adunarea Generală a Acționarilor.

5.2. Dispozițiile acestei politici sunt supuse revizuirii periodice în urma modificărilor parvenite în legislația, structura organizațională și strategia de dezvoltare a Băncii.