

“FinComBank” S.A.

ID: [D21_N002_C1]

УТВЕРЖДЕНО

Решением Общего собрания акционеров банка

Протокол № 65 от 16.06.2020

ПОЛИТИКА

По распределению капитала Банка

СОГЛАСОВАНО:

Решением Совета

Протокол № 825-С от 19.06.2020

PRIVIND EMITENTUL ŞI DESTINATARII DOCUMENTULUI / Информация об эмитентах и уровнях доступа к данному документу	
SUBDIVIZIUNEA/Подразделение	Финансовый департамент
ACTUALIZATORUL DOCUMENTULUI/Актуализирующее лицо	Финансовый директор
GRUPURI DESTINATARI/Адресаты	1
În vigoare din	16.06.2020

Оглавление

1. ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	2
2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ	2
3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРИ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КАПИТАЛА.....	2
4. УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КАПИТАЛА.....	3
5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	4

1. ВВОДНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика вводится с целью Формирования механизмом реализации следующих целей, в соответствии с Кодексом корпоративного управления Банка:

- 1.1.1. Обеспечение приемлемого уровня доходности по ценным бумагам Банка;
- 1.1.2. Установление прозрачных и понятных механизмов расчета размеров дивидендов и их выплаты;
- 1.1.3. Уменьшение зависимости Банка от внешних игроков;
- 1.1.4. Обеспечение устойчивого развития Банка, путем инвестирования в долгосрочные и надежные проекты/активы;
- 1.1.5. Создание и пополнение резервного капитала.

1.2. Политика разработана в соответствии нормативными документами НБМ, НКФР, Стратегией Банка, Уставом Банка и другими внутренними нормативными актами.

1.3. Владелец Политики – Финансовый директор.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЯ

2.1. **Стратегия** – это план или модель долговременного развития организации. Стратегия представляет собой путь, складывающийся из нескольких этапов, который должна пройти организация от своего нынешнего состояния до того целевого состояния, которое планируется и предвосхищается.

2.2. **Цель** – это измеримый результат, который планируется достичь. Система целей показывает, что должен достигнуть Банк в целом (стратегические цели) и как стратегия будет реализовываться на операционном уровне (операционные цели или цели деятельности).

2.3. **Показатель** – параметр (качественный или количественный) для измерения степени достижения цели, или для оценки результативности и эффективности бизнес-процесса.

2.4. **Баланс** – отчет о финансовом положении, основывающийся на равенстве активов и пассивов и раскрывающий информацию об их структуре по Банку в целом или по конкретному отделению.

2.5. **Отчет о прибылях и убытках** – структурное представление доходов и расходов Банка / конкретного отделения, итогом которого является прибыль или убыток, фиксируемая в пассивной части баланса.

2.6. **Справедливая цена** – гипотетическая рыночная цена, установленная на дату оценки в текущих рыночных условиях в соответствии с правилами, изложенными в ст.23 Закона о рынке капитала и в ст.77, 79 Закона об акционерных обществах.

3. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРИ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КАПИТАЛА

3.1. Принцип учета стратегии развития Банка – предполагает мобилизацию соответствующих финансовых ресурсов на реализацию долгосрочных инвестиционных проектов и программ;

3.2. Принцип соответствия объема капитала объему формируемых активов – обеспечивается разработкой операционных и финансовых планов, включающих контрольные показатели;

3.3. Принцип эффективного использования – предполагает проведения анализа и оценки финансовой устойчивости, платежеспособности, деловой и рыночной активности Банка по критерию максимизации уровня финансовой рентабельности;

3.4. Принцип минимизации уровня финансовых рисков – означает распределение капитала только при условии соблюдения пруденциальных норм и рекомендаций регулирующего органа.

4. УСЛОВИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ ПРИ РАСПРЕДЕЛЕНИИ КАПИТАЛА

4.1. Распределение капитала, приводящее к уменьшению собственных средств, возможно только если данное действие не приведет к критическому снижению показателей, зафиксированных в Стратегии по управлению рисками. Расчет максимально допустимого к распределению капитала проводится с учетом следующих нормативов:

4.1.1. соблюдение пруденциальных требований Национального Банка Молдовы, установленных Регламентом №109 О Собственных средствах банков и требованиях капитала, в том числе:

- в базовом сценарии развития Банка расчетные показатели достаточности капитал должны находиться на уровне не менее 106,5% от требований регулятора
- в рамках пессимистических прогнозов развития Банка расчетные показатели достаточности капитал должны быть не ниже минимальных требований регулятора.

4.1.2. В рамках Внутренней процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) располагаемый капитал, в том числе в условиях пессимистических прогнозов развития Банка, должен превышать необходимый (экономический) капитал.

4.2. При расчете максимального допустимого к распределению капитала принимаются во внимание инвестиционные проекты, заложенные в стратегию на следующие три года.

4.3. При распределении капитала средства направляются в первую очередь на формирование всех необходимых буферов и резервов, а также покрытия убытков прошлых лет (если таковые зафиксированы в отчетности).

4.4. Расчет максимально допустимого к распределению капитала проводится Финансовым департаментом и согласуется с Дирекцией администрирования рисков, в срок до трёх месяцев после закрытия отчетного периода. При необходимости расчет корректируется после подтверждения внешними аудиторами финансовой отчетности за соответствующий период.

4.5. Распределение чистой прибыли банка происходит в соответствии со следующими пропорциями:

Стратегическая цель	Доля в распределении	Другие условия	Основание
1. Распределения, не приводящие к уменьшению собственных средств (капитала)			
Резервный фонд	Не менее 5% от ЧП за отчетный период	До достижения 40% от Уставного капитала	Ст.46 Закона об АО, п.3.6 Устава
Специальный фонд общих резервов	Расчетная величина	Не зависит от решения акционеров. Предполагает и восстановление нераспределенной ЧП при излишке накопленных средств.	Разд.VII Регламента НБМ №231 от 27.10.2011, п.3.8 Устава

Выплата дивидендов акциями банка	Расчетная величина	Наличие казначейских акций или объявление дополнительной закрытой эмиссии для этих целей, не меняет прав акционеров и целесообразна только при особых ситуациях управления Уставным капиталом.	Ч.(7) ст.49 и ч.(6) ст.44 Закона об АО, п.9.8 Устава
Сохранение ЧП в нераспределенном виде	Расчетная величина	В соответствии с п.4.1 -4.4 настоящей политики	Ст.60-63 Закона о банковской деятельности, п.3.7 Устава
2. Распределения, уменьшающие собственные средства (капитал)			
Выплата дивидендов денежными средствами	Расчетная величина		Ч.(7) ст.49 ст.44 Закона об АО, раздел IX Устава
Приобретение акций	Расчетная величина	При наличии возможности приобретения (есть предложение, цена соответствует правилам изложенным в п.4.6)	Ст.78 Закона об АО, п.п.3.15, 3.18 Устава

4.6. План по распределению капитала устанавливает максимальный объем средств, которые могут быть направлены в следующем году на покупку собственных акций, а также оптимальную цену покупки. Для определения оптимальной цены покупки используется актуальная оценка, проведенная независимым экспертом, а также положения действующего законодательства о рынке капитала и акционерных обществах.

4.7. План по распределению капитала также должен содержать предложения по управлению приобретенными акциями (поиск потенциального внешнего/внутреннего покупателя, распределение между существующими акционерами и т. д.).

4.8. План по распределению капитала может быть вынесен на Общее собрание акционеров (Собрание) отдельным вопросом только после получения предварительного его одобрения Правлением и Советом Банка, а также после получения соответствующего разрешения от НБМ, согласно процедуре, описанной в приложении №5 к Регламенту НБМ №109 от 24.05.2018г. «О собственных средствах банков и требованиях капитала».

4.9. Исполнительные органы Банка несут ответственность за полноту и точность представленной в Плане по распределению капитала информации.

4.10. Окончательное решение о распределении капитала принимается Общим собранием акционеров на основе представленного плана и разрешения от НБМ.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящая Политика вступает в силу с момента утверждения ее Общим собранием акционеров.

5.2. Положения настоящей политики подлежат периодическому пересмотру в соответствии с изменениями применимого законодательства, организационной структуры и стратегии развития Банка.