

Politica privind dividendele a Băncii Transilvania

Cuprins

1. <u>Dispoziții generale</u>	2
2. <u>Decizia privind plata dividendelor</u>	2
3. <u>Calculul dividendelor</u>	3
4. <u>Lista persoanelor cu drept de a primi dividende</u>	3
5. <u>Plata dividendelor</u>	3
6. <u>Dispoziții finale</u>	4

Acronime

ROE – rentabilitatea capitalului
CAR – rata totala de capital
CA – Consiliul de Administratie al Bancii
AGA – Adunarea Generala a Actionarilor

1. Dispoziții generale

- 1.4 Prezenta politică este dezvoltată în conformitate cu cadrul legal și de reglementare aplicabil sectorului bancar din România și cu reglementările interne ale Băncii Transilvania S.A. (denumită în continuare Banca).
- 1.5 Această politică stabilește liniile directe pentru calculul, declararea și plata dividendelor în numerar în cadrul Băncii (denumite în continuare *dividendele*).
- 1.6 Dividendul pe acțiuni reprezintă o parte din profitul net al Băncii care se calculează și plătește acționarilor pentru fiecare acțiune, în funcție de venitul Băncii, CAR preconizat și ROE preconizat.
- 1.7 Dividendele pot fi plătite acționarilor anual sub formă de numerar în funcție de performanța băncii, CAR preconizat și ROE preconizat.
- 1.8 Cu toate acestea, politica de față nu obligă Consiliul de Administrație să recomande plata de dividende dacă o astfel de decizie nu ar fi în favoarea dezvoltării sustenabile a băncii, potrivit opiniei CA, sau dacă este restricționată distribuția dividendelor prin lege sau ordin/decizie/act al unei autorități de supraveghere competente legal.
- 1.9 În afara eventualelor dividende în numerar, Banca își poate continua politica de capitalizare a profiturilor reținute, prin majorarea capitalului social, distribuind dividende sub formă de acțiuni ordinare.

2. Decizia privind plata dividendelor

- 2.1 Decizia de declarare și plată a dividendelor se ia în cadrul Adunării Generale Ordinare Anuale a Acționarilor la recomandarea Consiliului de Administrație.
- 2.2 Recomandările privind valoarea dividendului și metoda de plată sunt adoptate în cadrul ședinței CA pentru propunerea distribuției profitului în baza rezultatelor de sfârșit de an. O astfel de recomandare se va baza pe validarea următoarelor aspecte:
 - 2.2.1.1 Nivelul provizionat al CAR pentru următorii 2 (sau 3 ani) după aplicarea tuturor reglementărilor legale, a cerințelor prudențiale și ale autorităților de supraveghere se menține la un nivel confortabil, dar nu mai puțin de 14%.
 - 2.2.1.2 Corelări solide și eficiente între CAR și ROE pentru următorii 2 (sau 3 ani)
 - 2.2.1.3 Oportunitățile de afaceri și potențialul de creștere se iau în considerare pe o perioadă de minim alți 3 ani
- 2.3 Valoarea dividende este identificată cu ocazia luării deciziei de declarare și plată a dividendelor.
- 2.4 Decizia AGA privind declararea și plata dividendelor va reflecta următoarele:
 - 2.4.1. Valoare dividend per acțiune;
 - 2.4.2. Data de înregistrare și de plată a dividendelor;
 - 2.4.3. Tipul de dividende acordate;
 - 2.4.4. Orice alte cerințe legale menționate în prevederile legale în vigoare.

3. Calculul dividendelor

- 3.1. Dividendele se distribuie și plătesc din profitul net al Băncii, proporțional cu numărul de acțiuni pe care le dețin acționarii.
- 3.2. Numărul de dividende nu va depăși valoarea recomandată de CA.
- 3.3. Valoarea dividendului ce poate fi plătit per acțiune se determină împărțind numărul total de dividende la numărul total de acțiuni emise de Bancă.
- 3.4. Se vor respecta reglementările fiscale în vigoare.

4. Lista persoanelor cu drept de a primi dividende

- 4.1. Lista persoanelor ce au dreptul să primească dividende se întocmește pe baza registrului acționarilor Băncii emis de depozitarul Central, la data de înregistrare în conformitate cu decizia adoptată de AGA.

5. Plata dividendelor

- 5.1. Dividendele declarate se plătesc în decurs de 15 zile lucrătoare de la data de înregistrare, însă nu mai târziu de 6 luni de la data AGA prin care s-a aprobat plata dividendelor în numerar.
- 5.2. Consiliul de Administratie asigură plata către acționari a dividendelor declarate. Începând cu 2015, plata dividendelor a fost centralizată și este coordonată de Depozitarul Central. Totodată, Banca poate schimba prezenta politică în situația în care apar modificări în modul în care Depozitarul Central coordonează această procedură.
- 5.3. Banca va publica metoda, data și locația plății dividendelor în conformitate cu reglementările legale în vigoare în România.
- 5.4. Un acționar se poate adresa Băncii pentru a întreba dacă se află pe lista de persoane eligibile pentru plata de dividende, precum și pentru a afla metoda, data și locația plății dividendelor. În acest caz, Banca va răspunde în mod adecvat la solicitarea acționarului. Banca poate emite o Procedură de plată a dividendelor, încărcată pe site-ul băncii pentru a asigura notificarea adecvată a acționarilor.
- 5.5. Banca nu poate plăti dividende declarate către acționari, în următoarele cazuri:
 - 5.5.1. la data plății dividendelor, valoarea activelor nete ale Băncii este mai mică decât nivelul capitalului necesar conform reglementărilor privind adecvarea capitalului sau va fi mai mică ca urmare a plății dividendelor;
 - 5.5.2. la data plății dividendelor, Banca se confruntă cu riscul de faliment sau plata dividendelor ar putea cauza falimentul Băncii;
 - 5.5.3. la solicitarea unei autorități de supraveghere competente legal;
 - 5.5.4. alte cazuri prevăzute de lege sau ordin/decizie/act al unei autorități de supraveghere competente legal.

6. Dispoziții finale

- 6.1. Această politică intră în vigoare la data aprobării ei de către CA. În caz de nevoie, CA poate schimba politica de față și va informa acționarii înainte de data intrării în vigoare a modificărilor.
- 6.2. În situația în care se modifică legislația sau statutul Băncii, prevederile din prezenta se vor modifica pentru a reflecta noile reglementări în vigoare.