

NOTĂ

AUTOR	Numar notă		144 / 11/03/2021	
	Entitate funcțională		Directia contabilitate – Gina BADEA	
	Nivel confidențialitate		Confidential	
	Nume, prenume		Ramona Florentina Calota	
1. Referitor la	Repartizarea profitului net aferent exercitiului financiar 2020			
2. Pentru		Informare	Avizare	Aprobare
	DE	☐	☐	☐
	VPC	☐	☒	☐
	ALCO	☐	☐	☐
	CEx	☐	☒	☐
	CRisc	☐	☐	☐
	CS	☐	☐	☒
	AGA	☐	☐	☐
	Alt nivel	☐	N/A	☐
		N/A		
N/A				
3. Capitol ordinea de zi		Subiecte pentru aprobare		
4. Hotărârea propusă ¹		Avizarea de catre Comitetul Executiv si Consiliul de Supraveghere respectiv aprobarea de catre Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor a modalitatii de repartizare a profitului net inregistrat in anul 2020 la nivelul BCR		

5. Conținut:**5.1. Cerinte legale**

Banca Comerciala Romana intocmeste, aproba si publica situatiile financiare anuale auditate individuale si consolidate incheiate la data de 31 decembrie 2020 in conformitate cu prevederile Legii Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare si Reglementarilor contabile conforme cu Standardele Internationale de Raportare Financiara, aplicabile institutiilor de credit, aprobate prin Ordinul BNR nr. 27/2010, cu modificarile si completarile ulterioare.

Situatiile financiare anuale individuale si consolidate insotite de Raportul individual si consolidat al Administratorilor pentru anul 2020 si Raportul de audit pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2020 sunt supuse avizarii Comitetului Executiv si Consiliului de Supraveghere si aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor.

In vederea depunerii la Banca Nationala a Romaniei si la Ministerul Finantelor Publice—Agentia Nationala de Administrare, situatiile financiare anuale incheiate la 31 decembrie 2020 vor fi insotite de catre Raportul Administratorilor, Raportul auditorului independent si de propunerea de distribuire a profitului in conformitate cu art. 29 alin. 1 din Legea Contabilitatii nr. 82/1991, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, art. 67 din Legea 31/1990, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, precum si art. 27 din Actul constitutiv al BCR.

Rezultatul financiar al anului incheiat la data de 31.12.2020 pentru Banca Comerciala Romana (individual) a fost un profit net de 779.958.198 RON.

¹ Se completează în cazul documentelor supuse avizării/aprobării diferitelor comitete

Principalele elemente ale capitalurilor proprii pentru anul 2020 sunt prezentate mai jos:

	Banca
mii RON	
Capital social ¹	1.625.342
Ajustarea capitalului – hiperinflatie	1.327.223
Prima de fuziune	395.483
Alte rezerve	1.197.466
Rezerva legala statutară	569.355
Rezerva generala privind riscul de credit constituita din profitul brut	162.935
Rezerva pentru riscuri bancare generale	267.673
Alte rezerve	197.503
Alte elemente ale rezultatului global	186.164
Rezultatul reportat ²	3.639.730
Profitul net al perioadei	779.958
Total capital al bancii	9.151.366

[1] Capitalul social reprezinta valoarea nominala a capitalului social subscris si varsat, format din 16.253.416.254 actiuni cu o valoare nominala de 0.1 RON/actiune.

[2] Include de asemenea dividendele nedistribuite propuse din profitul anului 2019 in valoare de 325.954.833 RON. Datorita efectelor pandemiei COVID-19 si avand la baza recomandarile primite de la BEC/BNR, aprobarea distribuirii de dividende propusa pentru anul financiar 2019, in valoare de 325.954.833 RON nu a fost aprobata in AGA desfasurata in 26 iunie 2020. Rezolutia AGA mentine intentia de amanare a deciziei distribuirii dividendelor, asa cum a fost propusa initial si ca urmare suma a fost intregistrata in rezultatul reportat.

5.2. Propunere distribuire profit net aferent exercitiului financiar 2020

Propunem Adunarii Generale a Actionarilor urmatoarea structura de repartizare a profitului net aferent anului 2020:

Tabel A

Element	Suma - RON
Alte Rezerve ^[1]	24.910.608
Distribuire dividende	71.778.644
Rezultat reportat ^[2]	683.268.946
Total	779.958.198

[1] Suma de 24.910.608 RON reprezinta valoarea profitului contabil reinvestit al BCR care a fost scutita de impozit pe profit in conformitate cu prevederile Codului Fiscal in vigoare si care trebuie repartizata in mod obligatoriu catre alte rezerve.

[2] Rezultatul reportat in valoare totala de 683.268.946 RON va fi utilizat in conformitate cu strategia de business si de planificare a capitalurilor Bancii.

Dividendul potential total planificat in conformitate cu strategia de capital este de 70% din profitul net al anului 2020, in valoare de 545.970.739 RON.

Cu toate acestea, la sfarsitul anului 2020, BNR a emis scrisoarea nr.788/21.12.2020 prin care recomanda masuri de mentinere a fondurilor proprii la un nivel adecvat, corelat cu profilul de risc al bancii. Din aceasta perspectiva, distribuirea dividendelor ar trebui sa fie prudenta, cel putin pana la 30.09.2021, după urmează: 15% din profiturile cumulate pentru 2019 si 2020, dar nu mai mult de 20 pp din indicatorul CET 1 la 31.12.2020. Distributia maxima permisa inainte de 30.09.2021, conform recomandarii BNR, este de **71.778.644 RON**. BNR trebuie notificata cu privire la intentia de distribuire.

A se vedea mai jos detaliile:

BCR Banca	RON
Profit net cumulat	1.431.867.864
din care 2019	651.909.666
din care 2020	779.958.198
RWA prudentiala	35.889.322.109
Rata CET1	19,86%
15% din profit net cumulat	214.780.180
20 bps din rata CET1	71.778.644
Dividende potentiale	71.778.644

5.3. Dividende potential

Sumarizand cele de mai sus, dividendele potentiale sunt urmatoarele:

BCR Banca	RON
Total dividende	871.925.572
Rezultatul reportat (echivalentul unei rate de distribuire de 50% din profitul inregistrat in 2019)	325.954.833
2020 (rata de distribuire de 70%)	545.970.739
Total dividende de distribuit	871.925.572
De plata inainte de 30.09.2021	71.778.644
De plata dupa expirarea restrictiilor	800.146.928

In conformitate cu legea 31/1990, art.67.2, dividendele propuse pentru distribuire ar trebui platite actionarilor nu mai tarziu de 6 luni dupa aprobarea AGA, altfel Banca va plati penalitati de intarziere. Luand in considerare incertitudinea datei la care vor expira restrictiile impuse de BNR, in acest moment BCR nu poate estima data platii pentru restul de dividende potentiale in valoare de 800.146.928 RON. Aprobarea acestei distribuirii trebuie sa faca obiectul unei AGA separate, cand se va cunoaste data distribuirii.

5.4. Plata dividendelor

Propunem ca plata dividendelor in valoare de 71.778.644 RON sa fie realizata, cel mai tarziu la 30.06.2021. Orice taxa cu retinere la sursa aplicata pentru venituri din dividende va fi retinuta din valoarea bruta in conformitate cu prevederile Codului Fiscal. Tratatul fiscal privind veniturile din dividende va fi stabilit pentru fiecare categorie de beneficiar conform prevederilor fiscale.

5.4. Referitor la elementele de fonduri proprii in conformitate cu Regulamentul 575/2013

In conformitate cu Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului din 26 iunie 2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012, capitolul II "Fonduri proprii de nivel 1 de baza", articolul 26 paragraf 1, elementele de fonduri proprii principale, in afara capitalului social, sunt: rezultatul reportat, alte elemente ale rezultatului global acumulat, alte rezerve si fonduri pentru riscuri bancare generale. Elementele eligibile de fonduri proprii se includ nete de orice potentiale obligatii (dividende, taxe).

Aceste elemente de fonduri proprii de nivel 1 de baza mentionate la paragraful anterior pot fi incluse in calculul de fonduri proprii doar daca sunt disponibile imediat si nerestricționat in scopul acoperirii riscurilor sau pierderilor de indata ce acestea apar.

In conformitate cu cele mentionate mai sus, propunem pentru aprobare catre AGA urmatoarele:

- 1.** Distribuirea profitului net aferent exercitiului financiar 2020 conform tabelului de mai sus (tabelul A);
- 2.** Efectuarea platii dividendelor in valoare 71.778.644 RON de cu respectarea prevederilor Codului Fiscal privind retinerea la sursa a impozitului pana cel mai tarziu 30.06.2021;
- 3.** Mentinerea intentiei de a distribui dividende in suma de **325.954.833 RON** din rezultatul reportat (echivalentul unei rate de distribuire de 50% din profitul inregistrat in 2019) si **474.192.095 RON** din profitul anului 2020, atunci cand restrictiile vor expira si care va face obiectul unei aprobari a AGA separate;
- 4.** Cu exceptia propunerii distribuirii dividendelor pentru 2019 si 2020 sau a intentiei de le distribui in viitor, se mentine includerea in fondurile proprii de nivel 1 de baza a rezultatului reportat, altor elemente ale rezultatului global acumulate, altor rezerve si fondurilor pentru riscuri bancare generale cu respectarea prevederilor Regulamentului 575/2013 pana la eventuale alte dispozitii ale AGA;
- 5.** Continuarea accesarii facilitatii fiscale privind profitul reinvestit si in anul 2021, cu consecinta ca valoarea aferenta a profitului net va trebui repartizata in mod obligatoriu catre categoria "Alte rezerve" din total capitaluri banca.

Director Executiv:	Semnatura:
Gina BADEA	
Prezintă:	Gina BADEA

SEMNATURA MEMBRILOR COMITETULUI EXECUTIV

Membru	
SERGIU CRISTIAN MANEA Presedinte Executiv CEO	Semnatura:
ELKE MEIER Vicepresedinte Executiv Financiar CFO	Semnatura:
RYSZARD FERDYNAND DRUŻYŃSKI Vicepresedinte Executiv Operatiuni & IT COO	Semnatura:
DANA LUCIANA DIMA Vicepresedinte Executiv Retail & Private Banking	Semnatura:

FRANK MICHAEL BEITZ Vicepresedinte Executiv Risc CRO	Semnatura:
---	-------------------