NOTĂ

AUTOR	**Numar notă**	360 / 24/09/2021
	Entitate funcțională	Directia Contabilitate
	Nivel confidențialitate	Confidential
	Nume, prenume	Ramona Florentina Calota

1. Referitor la	Plata dividendelor			
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]	Preaprobarea in Comitetul Executiv si in Consiliul de Supraveghere si aprobarea de catre Adunarea Generala a Actionarilor a platii dividendelor in suma de 800.146.928 RON			

5. Conținut:

5.1 Cerinte legale

Prin Adresa nr. FG/788 din 31.01.2020, BNR a recomandat sa nu se distribuie dividende pana la 30.09.2021 fara a fi consultata inainte. Ulterior, BNR a reiterat prin adresa nr. FG/245 din 20.04.2021, cerinta prin care institutiile de credit sa evite distribuirea dividendelor sau acordarea unor angajamente irevocabile privind distribuirea de dividende pana la 30.09.2021, fara existenta in prealabil a unor discutii bilaterale cu BNR.

Ca urmarea a recomandarilor/limitarilor impuse de BNR si a Hotararii AGA nr. 2/23.04.2021, BCR a distribuit doar o parte din dividendele potentiale planificate si anume suma de 71.778.664 RON, reprezentand nivelul maxim aprobat de reglementarile BNR in vigoare la acea data.

Diferenta pana la totalul dividendelor planificate in concordanta cu strategia de capital in valoare de 800.146.928 RON a fost mentinuta in rezultatul reportat.

In urma analizelor recente ale climatului economic la nivelul Uniunii Europene, Banca Centrala Europeana (BCE) a emis in 23.07.2021 Recomandarea BCE/2021/31 prin care se elimina restrictiile privind distribuirea de dividende, impuse anterior de Recomandarea BCE/2020/62.

Extras din recomandarea recenta:
„...ultimele proiectii macroeconomice indica inceputul redresarii economice si o reducere suplimentara a nivelului de incertitudine economica. In consecinta, BCE considera ca motivele care stau la baza Recomandarii BCE / 2020/62 nu mai sunt prezente. Incertitudinea economica redusa permite evaluarea detaliata a supravegherii prudentiale privind planurile bancilor de a distribui dividende si de a efectua rascumparari de actiuni pe baza individuala, cu o evaluare atenta a planurilor de capital in contextul ciclului normal de supraveghere ”.

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

5.2 Propunerea privind distribuirea si plata dividendelor
Detaliile care stau la baza propunerii noastre sunt urmatoarele:

BCR Banca	RON
Profit net cumulat	**1.431.867.864**
din care 2019	651.909.666
din care 2020	779.958.198
Total dividende	
871.925.572	
2019 (rata de distribuire 50%)	
325.954.833	
2020 (rata de distribuire 70%)	
545.970.739	
Dividende distribuite in iunie 2021	**71.778.644**
Dividende propuse	**800.146.928**

In conformitate cu informatiile de mai sus, supunem preaprobarii in Comitetul Executiv si in Consiliul de Supraveghere si a aprobarii de catre Adunarea Generala a Actionarilor urmatoarea propunere:

- **plata dividendelor in suma de 800.146.928 RON, pana cel tarziu la 31.12.2021**.

BNR a fost informata prin scrisoarea nr 191 din data de 20.09.2021 de intentia de distribuire a dividendelor in trimestrul IV al anului 2021, asa cum a fost mentionat mai sus.
Impozitul retinut la sursa, aplicat veniturilor din dividende, stabilit pentru fiecare categorie de beneficiar in conformitate cu prevederile Codului Fiscal, va fi dedus din valoarea bruta.

Director Executiv:	**Semnatura:**
Prezintă:	

SEMNATURA MEMBRILOR COMITETULUI EXECUTIV

Membru	
SERGIU CRISTIAN MANEA **Presedinte Executiv CEO**	**Semnatura:**
ELKE MEIER **Vicepresedinte Executiv Financiar CFO**	**Semnatura:**
THOMAS KOLARIK **Vicepresedinte Executiv Operatiuni & IT COO**	**Semnatura:**

DANA LUCIANA DIMA **Vicepresedinte Executiv Retail & Private Banking**	**Semnatura:**
ILINKA KAJGANA **Vicepresedinte Executiv Risc CRO**	**Semnatura:**

Conflictele de interese *Fiecare membru al Comitetului Executiv/ Consiliului de Supraveghere care voteaza propunerile din prezenta nota, nu are niciun interes direct si/ sau indirect care sa cauzeze vreun impact negativ asupra independentei sale sau care sa declanseze vreun conflict de interese, care sa-l impiedice sa participe la procesul decizional. In cazul in care membrul Comitetului Executiv/ Consiliului de Supraveghere identifica vreun conflict de interese, acesta va actiona in conformitate cu cadrul de reglementare aplicabil la nivel local (Codul de Etica si Politica privind conflictele de interese aplicabila la nivelul organelor de conducere).*	***Conflicts of interests*** *Each Management Board/Supervisory Board member voting on the present note proposals, should not have any direct and/or indirect interest in to cause any negative impact upon his/her independent judgment as well as to trigger any conflict of interests, to impede him/her to participate to the decision making process. In case the Management Board/Supervisory Board member identifies any conflict of interests, he/she will act in accordance with Conflict of Interest local framework (Code of Ethics and Managing the conflicts of interest for members of the BCR Management Body).*