

INVITATION À LA 29^e ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE DE LA BANQUE CANTONALE DE GENÈVE

Mardi 2 mai 2023 à 17h30
PALEXPO – Centre des congrès (porte E1)
Route François-Peyrot 30,
1218 Le Grand-Saconnex



La performance économique de la BCGE a été excellente en 2022

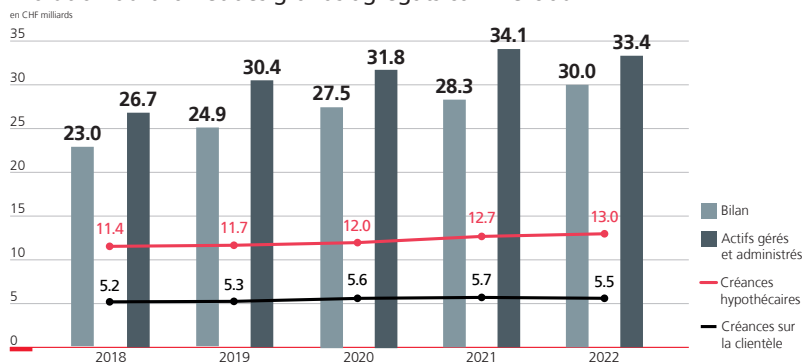
Le chiffre d'affaires de la banque est en forte progression

La performance économique de la BCGE a été excellente en 2022 avec un bénéfice net en hausse de 40.5% à CHF 176.0 mios (incluant des produits extraordinaires de CHF 34.6 mios) et un bénéfice opérationnel de CHF 195 mios (+11.9%). L'évolution des volumes d'affaires reflète le positionnement stratégique adéquat de la banque qui capte le dynamisme des secteurs économiques les plus porteurs. Les actifs gérés et administrés s'élevaient à CHF 33.4 mias et les créances à la clientèle et hypothécaires à CHF 18.5 mias. La croissance des revenus est soutenue par la marge d'intérêts, la banque ayant su exploiter au mieux le changement de régime des taux et minimiser les effets du marché boursier sur ses commissions, la plupart des clients restant investis. Le total de son chiffre d'affaires s'élève à CHF 475.7 mios (+8.3%). Le résultat net des opérations d'intérêt s'affiche à CHF 286 mios, les commissions à CHF 133 mios et les opérations de négoce à CHF 38 mios. La part du chiffre d'affaires en EUR et en USD se monte à 29.7%, reflet du succès du pôle international des activités. Les charges d'exploitation de CHF 261.3 mios matérialisent l'investissement de la banque dans de nouvelles compétences et technologies au service des clients privés, entreprises et institutionnels. L'effectif du Groupe a progressé de 39 nouveaux postes pour atteindre 874 collaborateurs (en équivalent temps plein).

Résistance des actifs gérés et administrés

Les actifs de la clientèle privée augmentent de CHF 475 mios pour s'élever à CHF 18.8 mias (+2.6%). L'apport net des nouveaux mandats discrétionnaires est de CHF 231 mios. Les 41 fonds de la gamme Synchrony totalisent, pour leur part, CHF 3.5 mias. La plateforme de *trading online* 1816 dénombre quelque 11'700 investisseurs. L'évolution des actifs de la clientèle institutionnelle reflète, quant à elle, les performances du marché et s'inscrivent à CHF 14.6 mias (-7.6%).

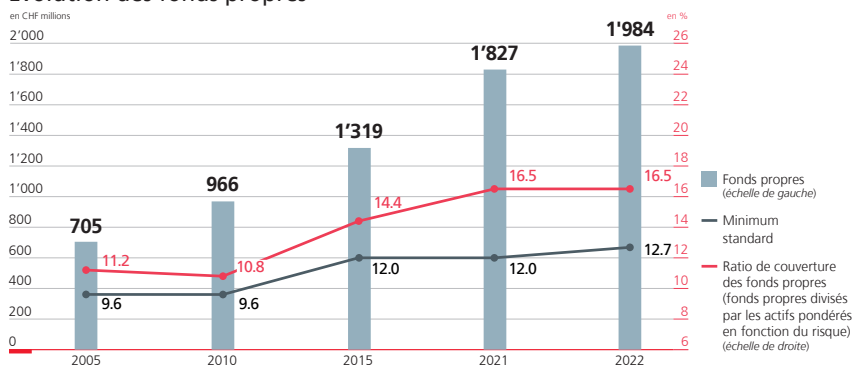
Evolution du bilan et des grands agrégats commerciaux



Hausse continue des fonds propres

Les fonds propres augmentent notablement avec un ajout de CHF 156 mios, ce qui les porte à un total de CHF 1.984 mia. Le ratio de couverture des fonds propres consolidés est excellent à 16.5%, au-dessus de la norme requise de 12.7%. La BCGE appartient au cercle des banques bien capitalisées et sûres, comme en atteste son rating Standard & Poor's de AA-/A-1+/Stable.

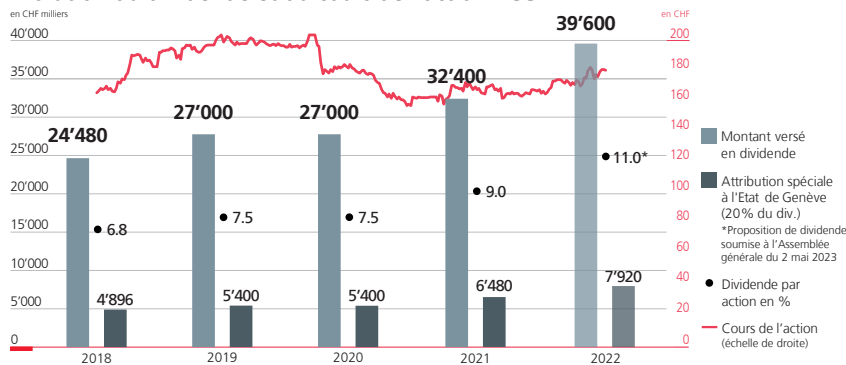
Evolution des fonds propres



Performance de l'action BCGE: +11.8%

Le cours de l'action BCGE a fortement progressé durant l'année 2022 et termine la période au cours de CHF 179.50. La valeur boursière de l'action est de 64% de la valeur comptable (CHF 278.70). A CHF 1.292 mia de capitalisation boursière, le potentiel d'appréciation demeure important (fonds propres de CHF 1.984 mia).

Evolution du dividende et du cours de l'action BCGE



Ordre du jour et propositions du conseil d'administration

1. Annonce des voix représentées, nomination de la secrétaire de l'Assemblée et des scrutateurs

Monsieur Manuel Leuthold, président du conseil d'administration

2. Approbation du rapport annuel et des comptes 2022

Message du président du conseil d'administration

Monsieur Manuel Leuthold

Message du président de la direction générale

Monsieur Blaise Goetschin

Présentation du rapport de l'organe de révision

Monsieur Alexandre Buga, réviseur responsable, Deloitte SA

Le conseil d'administration propose d'approuver le rapport annuel, y compris les comptes consolidés du groupe BCGE et les comptes individuels de la maison mère, pour l'exercice 2022.

3. Emploi du bénéfice net 2022 de la BCGE (maison mère)

| | en CHF 1'000 |
|---|--------------|
| Bénéfice de l'exercice 2022 | 160'566 |
| Bénéfice reporté de l'exercice précédent | 421 |
| Prélèvement de la réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement | 9'720 |

Bénéfice disponible **170'707**

Le conseil d'administration propose de faire les attributions suivantes :

| | |
|--|---------|
| - attribution à la réserve légale issue du bénéfice | 123'187 |
| - distribution d'un dividende de 11%, soit CHF 5.5 par action | 39'600 |
| <i>dont distribution d'un dividende* de 2.7% (9.72 mios), soit CHF 1.35 par action</i> | |
| - attribution spéciale à l'Etat de Genève (20% du dividende versé) | 7'920 |

Bénéfice reporté sur l'exercice suivant **0**

*Provenant de la réserve issue d'apports en capital exonérés fiscalement

4. Décharge aux membres du conseil d'administration pour leur activité au cours de l'exercice 2022

Le conseil d'administration propose de donner décharge à ses membres.

5. Nomination de l'organe de révision selon le Code des obligations pour l'exercice 2023

Le conseil d'administration propose de réélire Deloitte SA en tant qu'organe de révision selon le droit des sociétés anonymes pour l'exercice 2023.

6. Divers et clôture

Propositions individuelles, questions/réponses.

Informations générales

Participation à l'Assemblée générale

Un formulaire d'inscription à votre nom est joint à la présente invitation. Si vous désirez participer à cette Assemblée générale ou vous y faire représenter, vous voudrez bien le renvoyer dûment complété et signé à **Devigus Shareholder Services** d'ici au **25 avril 2023** au plus tard, au moyen de l'enveloppe retour ci-jointe.

Vous avez la possibilité, en remplissant le formulaire annexé, de vous faire représenter soit par un représentant désigné par vous-même soit par la représentante indépendante, Me Nathalie Borno. Si vous choisissez de participer en personne à l'Assemblée, ou si vous désignez un représentant, vous-même – ou votre représentant – recevrez ultérieurement, par courrier, **une carte d'admission nominative qui devra impérativement être présentée à l'entrée de l'Assemblée pour y accéder.**

Vous pouvez également vous inscrire à l'Assemblée via le site web gvmanager-live.ch/bcge en utilisant votre code d'accès personnel figurant sur le formulaire d'inscription. Le QR code figurant sur le formulaire vous permet d'accéder directement au site. Vous pouvez accéder au site autant de fois que vous le souhaitez, jusqu'à sa clôture.

En passant par le site web gvmanager-live.ch/bcge, vous pouvez également imprimer vous-même votre carte d'admission ou la télécharger sur un support électronique.

Seuls les actionnaires ou leur représentant, dûment munis de leur carte d'admission, pourront accéder à l'Assemblée.

Si vous octroyez une procuration à la représentante indépendante, vous pouvez également le faire via le site web et communiquer vos instructions de vote. Une fois celles-ci communiquées, vous ne pourrez plus les modifier.

Sur le site web gvmanager-live.ch/bcge vous pouvez également commander ou télécharger le rapport annuel.

Le site web est ouvert jusqu'au jeudi 27 avril 2023, à 23h59.

Vous pouvez poser des questions au cours de l'Assemblée générale. Si vous le souhaitez, vous pouvez également poser vos questions à l'avance, en envoyant un courriel jusqu'au 28 avril prochain à communication@bcge.ch. Vos questions seront traitées lors de l'Assemblée générale et consignées dans le procès-verbal avec les réponses données.

Nous attirons votre attention sur le fait que l'article 11, al. 2 des statuts de la Banque Cantonale de Genève prévoit que l'Assemblée générale prend ses décisions et procède aux élections à la majorité absolue des voix attribuées aux actions représentées. Il en résulte que les abstentions afférentes aux voix représentées équivalent à une opposition à la proposition soumise au vote.

Rapport annuel 2022

Les actionnaires peuvent consulter au siège de la Banque Cantonale de Genève (quai de l'Île 17, 1204 Genève) la version imprimée du rapport annuel de l'exercice 2022, comprenant les comptes annuels ainsi que le rapport de l'organe de révision. Le rapport annuel est également disponible sur www.bcge.ch/fr/rapports-financiers ou peut être commandé via le site www.gvmanager-live.ch/bcge.

Procès-verbal de l'Assemblée générale 2022

Le procès-verbal de la 28^e Assemblée générale ordinaire du mardi 3 mai 2022, peut être consulté au siège de la banque.

Communications et décisions

Les actionnaires sont informés que les décisions prises par l'Assemblée générale pourront être consultées, dès le 3 mai 2023, au siège de la banque ou sur le site www.bcge.ch.

Nous vous prions d'adresser toute correspondance concernant l'Assemblée générale à :

Devigus Shareholder Services

Banque Cantonale de Genève

Birkenstrasse 47

CH - 6343 Rotkreuz

Numéro de valeur : 35049471

ISIN : CH0350494719

Renseignements pratiques

Ouverture des portes et accès au Centre des congrès (porte E1) dès 16h30.

Les personnes à mobilité réduite, peuvent accéder à l'Assemblée au moyen d'un ascenseur situé dans le hall principal.

Afin d'accéder au Centre des congrès dans les meilleures conditions possibles, nous vous conseillons d'utiliser les transports publics :

Bus n°5 : direction Aéroport, arrêt "Palexpo" - devant l'entrée E1 donnant accès au Centre de congrès.

Pour les personnes motorisées, le parking public payant P 12 du Centre des congrès est à disposition.

Genève, le 3 avril 2023

Banque Cantonale de Genève SA

Quai de l'Île 17

CP 2251 – 1211 Genève 2

Tél. : 058 211 21 00