

|

BRD GRUP

Buget 2021

Adunarea Generala a Actionarilor

BRD CONSOLIDAT, CONFORM IFRS

APRILIE 2021

YOUR BANK. YOUR TEAM



GROUPE SOCIETE GENERALE

MEDIUL MACROECONOMIC SI BANCAR

Mediul economic

- Criza Covid-19 a incheiat brusc un ciclu expansionist de 9 ani. Desi initial se estima o scadere cu aproximativ 6% in contextul crizei, PIB-ul Romaniei s-a contractat cu 3,9% in 2020.
- Pe viitor, relansarea economica va depinde in mod semnificativ de cursul pandemiei si de executia programelor de relansare economica adoptate de autoritati.
- Fondurile UE reprezinta un potential catalizator pentru redresarea economica. Romaniei i s-au alocat 80 miliarde EUR pentru perioada 2021-2027.
- Pentru 2021, ritmul creșterii economice va fi condiționat de o normalizare treptată a situației pandemice în urma succesului campaniilor de vaccinare, de o revigorare a activitatii economice externe si imbunatatirea perspectivei pentru cererea interna.
- Pentru a sprijini economia in contextul evolutiei epidemiei COVID 19, banca centrala a redus rata de politica monetara de patru ori in 2020 cu 125 de puncte de baza in total , la 1,25%.
- Dar ratele interbancare sunt in prezent in crestere, determinate de majorarea inflatiei la inceputul anului 2021.

Mediul bancar

- Rata creditelor neperformante a ajuns la 3,8% la finalul anului 2020, fata de 4,1% la finalul anului 2019.
- Rata creditelor neperformante poate creste, odata ce impactul crizei asupra sectoarelor sensibile se va materializa pe deplin si se vor incheia masurile de sprijin. Cu toate acestea, rata de acoperire a creditelor neperformante se situeaza la un nivel confortabil, atingand 63,3% la finalul anului 2020, mult peste media UE de 45,5%.
- Sistemul bancar beneficiaza de pozitii solide de lichiditate si capitalizare. Situat la 66% la finalul anului 2020, raportul credite/depozite lasa spatiu semnificativ pentru cresterea creditelor. Cu o rata a fondurilor proprii totale de 23,2% la finalul anului 2020, sistemul bancar romanesc este bine capitalizat.
- Pe viitor, principalele provocari pentru sectorul bancar sunt legate de evolutia pandemiei care a generat ajustarea brusca a perspectivelor de crestere economica si consecintele acesteia asupra solvabilitatii agentilor economici afectati.
- Se asteapta un volum de credite in crestere in 2021 atat pe segmentul de retail, cat si pe cel al companiilor, intr-un context de relansare economica.

TRANSFORMAREA MODELULUI DE AFACERI | RETAIL

OBIECTIVE STRATEGICE

Abordare comerciala personalizata bazata pe segmentare comportamentala



Orientarea agentiilor catre servicii cu valoare adaugata, migrarea tranzactiilor catre aplicatia de mobil sau aparatele self-service



Construirea platformei digitale ce va oferi o gama completa de functionalitati si capacitati de vanzare



Adevarate experiente omni-channel pe toate canalele, sustinute de un continut personalizat



AMBITII PE TERMEN MEDIU SI LUNG

- Segmentare mai rafinata, bazata pe criterii comportamentale
- Experiente omni-channel personalizate, comunicare si oferta (acoperind atat produsele bancare cat si cele de asigurare) ce utilizeaza analize avansate de date
- Model de guvernanta determinat de segment

- Orientarea agentiiilor catre servicii cu valoare adaugata si consiliere
- Diferentiere prin calitatea si expertiza managerilor de clientela
- Extinderea zonelor de self-service 24/7
- Continuarea transformarii retelei de agentii:
 - Reducerea pragmatica a numarului
 - Marirea dimensiunii medii
 - Introducerea formatelor noi de sucursala adaptate noului model de vanzari si servicii si impulsinarea unei abordari colaborative

- Reinnoirea completa a aplicatiilor de mobil si internet banking si extinderea continua a functionalitatilor
- Construirea capabilitatilor de vanzare digitala, initial, digitalizand complet inrolarea clientilor si creditarea de consum, ulterior extinzand catre produse mai complexe
- Dezvoltarea unei set complet de capabilitati digitale, asigurand-ne ca marea majoritate a tranzactiilor clientilor se realizeaza prin aplicatia de mobil

- Abordarea clientilor prin diferite canale printr-o experienta sincronizata, asigurand o comunicare consecventa
- Construirea unor experiente omni-channel pentru client placute si imbunatatite, in momente cheie, sustinute de un continut integrat personalizat
- Construirea capabilitatilor de vanzari si tranzactii in Contact Center si extinderea gamei de produse si servicii oferite prin telefon

TRANSFORMAREA MODELULUI DE AFACERI | COMPANII

OBIECTIVE STRATEGICE

Îmbunătățirea eficienței proceselor



Cresterea volumelor de credite nou acordate



Dezvoltarea Finantarii Durabile cu Impact Pozitiv



Îmbunătățirea sinergiilor



AMBITII

Îmbunătățirea eficienței proceselor prin automatizare și digitalizare

- optimizarea fluxului în acordarea de credite ca prioritate
- optimizarea și automatizarea proceselor pentru a reduce timpul de răspuns și pentru a obține creșteri de eficiență

Cresterea volumelor de credite nou acordate bazata pe::

- abordare sectoriala rafinata pentru intelegerea aprofundata a profilurilor de afaceri si risc ale clientilor
- proces eficient, simplificat si industrializat pentru IMM-uri.

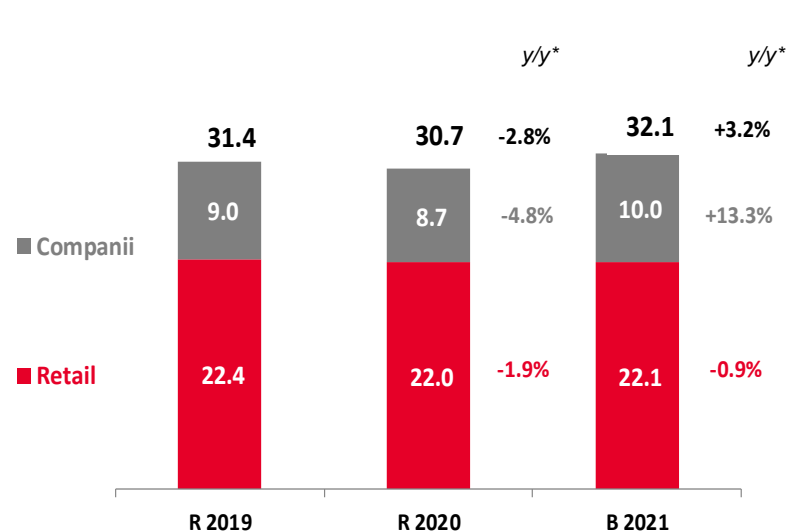
- crearea unei structuri specializate
- dezvoltarea expertizei necesare
- încheierea primelor tranzacții semnificative

Continuarea dezvoltării sinergiilor cu :

- segmentul Retail, filialele locale și liniile de business ale Grupului SG
- capabilitatilor departamentului Piete de Capital
- activitatilor Global Transactional Banking

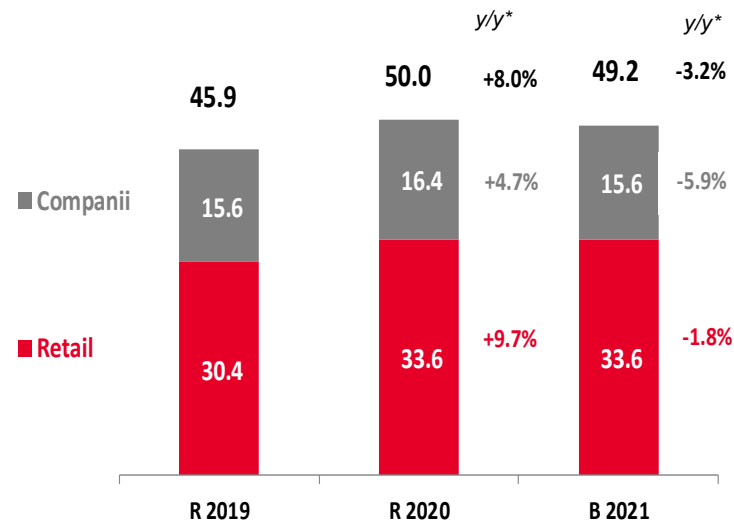
BUDGET 2021- INDICATORI CHEIE

Credite nete | mld RON



- **Creditele nete** sunt așteptate să reîntre pe o curbă ascendentă începând cu 2021.
- Soldul creditelor acordate clienților Retail va rămâne constant, în ciuda reactivării producției.
- Creștere semnificativă a creditelor acordate companiilor, cu o contribuție importantă atât a sectorului mare, cât și a finanțării IMM-urilor, datorită în special programului IMM Invest.

Depozite | mld RON



- **Baza de depozite** se așteaptă să scadă ușor în 2021 având în vedere:
 - încurajarea diversificării, ceea ce le va permite clienților noștri să aleagă soluțiile de economisire care se potrivesc cel mai bine obiectivelor lor
 - o tendință de estompare a economisirii, întrucât comportamentul de consum va reveni la un ritm normal, odată ce activitatea economică se va relansa
- Pe ansamblu, **raportul credite/ depozite** este așteptat să crească cu 4 puncte în 2021, de la 61% în 2020 la 65% la finalul lui 2021.

EVOLUTIA PROFITABILITATII

Venitul net bancar

Se estimeaza ca **Venitul Net Bancar** sa beneficieze de o crestere a volumului de credite (volumul creditelor nete bugetat in crestere cu +3.2%) si de efecte pozitive de structura, in timp ce scaderea ratelor de dobanda va avea un efect negativ.

Veniturile din comisioane vor fi impactate de factori opusi:

- presiunea preturilor, cu constrangeri normative si competitive va impacta negativ veniturile tranzactionale
- cresterea volumului tranzactiilor
- dezvoltarea a noi factori de crestere (asigurari, administrarea activelor)

Cheltuieli operationale

- influenta semnificativa a “**cheltuielilor de context**”
 - continuarea presiunii asupra costurilor salariale
 - costurile asociate crizei sanitare
 - impact mecanic negativ al ipotezei de depreciere a cursului de schimb
- **necesitatea cresterii investitiilor IT** in vederea accelerarii transformarii bancii
- Dar, la nivel global, costurile sunt tinute sub **un control strict**, datorita optimizarilor structurale (automatizare, continuarea redimensionarii retelei, cresterea productivitatii structurilor Back office)

Costul net al riscului

In 2020 **Costul Net al Riscului** a fost impactat semnificativ de componenta anticipativa a scenariilor macroeconomice (FL IFRS 9), avand ca efect o crestere a nivelului de provizionare pentru portofoliile sanatoase. In 2021, este posibila o crestere a creditelor neperformante (odata cu terminarea Moratoriului), dar si o imbunatatire a componentei anticipative a scenariilor macroeconomice (FL IFRS9).

BUDGET 2021 - PROFITABILITATE

	R 2019	R 2020	Evolutie 20/19	Perspective pentru 2021	
RON m					
REZULTATE FINANCIARE	VENIT NET BANCAR	3,270	3,088	-5.5%	Venitul net bancar stabil in 2021 Veniturile nete din dobanzi influentate negativ de evolutia ratelor de dobanda, dar pozitiv de cresterea volumelor
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,677)	(1,588)	-5.3%	Control strict al cheltuielilor operationale
	PROFIT OPERATIONAL BRUT	1,593	1,500	-5.8%	
	COST NET AL RISCULUI	204	(353)	-273.2%	CNR in jur de 100 bps
	REZULTAT NET	1,499	963	-35.8%	
INDICATORI	RAPORT COST/VENIT	51.3%	51.4%	+0.1 pts	
	ROE	19.1%	10.5%	-8.6 pts	ROE in jur de 10% Minimizat prin situatia de supracapitalizare din 2021