

De la:	<b>Consiliul de Administratie</b>	Data:14.03.2013
Catre:	<b>Adunarea Generala Ordinara</b>	Viza PDG:
Subiect:	<b>Obiective si Buget 2013</b>	

**Proiect de hotarare**

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor aproba obiectivele si bugetul pentru anul 2013

**REZUMAT**

Anexe: Obiective si Buget 2013

BRD – Groupe Société Générale S.A.  
Turn BRD - Bdul Ion Mihalache nr. 1-7, 011171 Bucuresti, Romania,  
Tel: + 4021.301.61.00; Fax: + 4021.301.66.36  
<http://www.brd.ro>

CAPITAL SOCIAL IN RON: 696.901.518 lei; R.C. J40/608/19.02.1991; RB - PJR - 40 - 007 /18.02.1999;  
C.U.L./C.I.F.:RO 361579  
Prelucrare inregistrata in registrul de evidenta a prelucrarilor de date cu caracter personal sub nr. 1788.  
Atestat CNVM nr.255/06.08.2008

|

# BRD

## Buget 2013

### Adunarea Generala a Actionarilor

DEZVOLTĂM ÎMPREUNĂ SPIRITUL DE ECHIPĂ



GRUPE SOCIETE GENERALE

## Mediul economic și bancar

---

### Scenariul privind mediul economic

- Creștere redusă a PIB (+1,8% în 2013), din cauza :
  - activității reduse din zona euro (care afectează exporturile)
  - consumului privat diminuat
  - capacității, în continuare limitate, de a mobiliza fondurile structurale europene
- Reculul inflației, rata medie a dobânzii ROBOR aproape neschimbată
- Ipoteza de stabilitate a cursului de schimb

### Scenariul privind mediul bancar

- Creștere a volumelor depozitelor, aproape de cea înregistrată în 2012 (+4%)
- Apetitul pentru economii al populației rămâne ridicat (depozite persoane fizice: +7%), într-un context economic încă dificil
- Creștere slabă a soldurilor creditelor (sub 2%)
- Continuarea scăderii creditelor de consum și a creșterii creditelor pentru locuințe
- Cerere de creditare redusă din partea companiilor
- Scăderea drastică a cererii de finanțare în valută din partea companiilor, ca urmare a modificărilor reglementare intrate în vigoare în Martie 2013 (1)

(1) Impact care nu a fost luat în calcul la realizarea prezentului buget elaborat înainte de publicarea normelor 15 & 17

# Strategie comercială

---

## Activități Retail – Persoane fizice

- Definirea și dezvoltarea unui plan de acțiune care să împiedice reducerea numărului de clienți
- Consolidarea poziției pe piața economiilor prin derularea unui ansamblu de acțiuni structurale (cu obiectivul unei performanțe superioare celei a pieței)
- Continuarea promovării creditului Prima Casa
- Susținerea producției de credite de consum prin campanii specifice
- Îmbunătățirea ofertei de banca la distanță

## Activități Retail – Profesioni libere

- Accelerarea dezvoltării activitatilor orientate catre sectorul agricol, mai ales printr-o politica activă de parteneriat
- Îmbunătățirea activitatii orientate catre profesii libere printr-o oferta dedicata si o politica de animare specifica

## Activități – Companii

- Dezvoltarea selectivă a activității de creditare in sectorul IMM
  - (1) in cadrul unei politici de intarire a gestionării riscului
  - (2) printr-o abordare sectorială (agricultură, industrie)
  - (3) prin favorizarea operațiunilor mai bine securizate (leasing, pre/co-finanțare a fondurilor europene)
- In relația cu marile companii, pastrarea fondului actual de comerț (menținerea gradului de penetrare și a relațiilor privilegiate la un nivel > 50%) și adaptarea modelului de business la modificările prin care trece mediul economic, dezvoltând activitățile de initiere si sindicalizare
- Îmbunătățirea lansării de produse cu o valoare adaugată mare, mai ales produsele de acoperire și finanțările structurate

# Organizare și dispozitiv

---

## Ajustarea organizării și a dispozitivului comercial

- Realizarea **reorganizării manageriale** a grupurilor și a structurii centrale (consolidarea și segmentarea funcțiilor de animare comercială)
- Ajustarea **dimensiunii rețelei** într-un mod pragmatic și coerent cu situația economică
- Întărirea supravegherii agențiilor puțin sau deloc rentabile
- Închiderea agențiilor nerentabile și fără perspective de redresare
- Închiderea a 30 de agenții conform bugetului 2013
- Referitor la activitatea de **back-office**, continuarea centralizării prin crearea unui al 5-lea CRSC
- Standardizarea și automatizarea proceselor, simplificarea structurii organizatorice, extinderea perimetrului de activitate

## Ajustarea funcțiilor suport

- Centralizarea funcțiilor suport pe linii functionale

# Controlul riscurilor

---

## Cultura riscului si guvernanta

- O mai buna difuzare a culturii riscului
- Ameliorarea guvernantei și intărirea controalelor efectuate de Directia Riscuri

## Conditii de acordare a creditelor

- Dezvoltarea procesului de cunoastere a clientului
- Imbunătățirea modelelor de scoring și rating
- Implementarea unui proces mai strans de evaluare a garantiilor

## Pilotaj

- Intărirea urmaririi contrapartidelor sensibile
- Ameliorarii sistemelor de raportare

## Evolutia mix-ului de funding

---

### Diversificarea surselor de finanțare

- Asigurarea unei creșteri a depozitelor într-un ritm care să permită o îmbunătățire semnificativă a raportului Credite/Depozite (-6 pp)
- Focus pe colectarea de depozite de la clientela retail
- Orientarea către piața prin programul EMTN (dacă există condiții destul de favorabile)
- Intensificarea utilizării de finanțări de la Instituții Financiare Internaționale
- Ameliorarea în consecință a gradului de autonomie financiară a băncii (având în vedere o creștere a ponderii în total resurse a depozitelor cu 4 pp, și o reducere cu 6 pp a finanțării din partea Grupului SG)

## Obiective de profitabilitate

---

### Rezultat operațional

- Obiectiv de creștere de aproximativ 2% in 2013
- Creștere limitată a marjei de dobândă (ușoară creștere a volumelor, stabilitate a marjei de intermediere globale)
- Venituri din comisioane, determinate de creșterea progresivă a gradului de echipare

### Cheltuieli operaționale

- Menținerea cheltuielilor operaționale la nivelul anului 2012
- Continuarea eforturilor de reducere a efectivelor
- Continuarea măsurilor de optimizare a costurilor (renegocierea contractelor de leasing, a contractelor cu furnizorii, finalizarea proiectului securitate, raționalizarea parcului auto...)
- Ameliorarea raportului cost/venit cu 1 pp

### Cost net al riscului

- Cost net al riscului prevăzut în scădere semnificativă, după vârful înregistrat în 2012 (an marcat de o conjunctură economică dificilă, cât și de anumite elemente excepționale)

### Rezultat net

- Obiectiv de revenire pe profit, datorită unui cost al riscului redus



## Principalii indicatori de activitate (BRD individual, norme IFRS)

	Decembrie 2011	Decembrie 2012	R12 vs R11	Buget 2013	B13 vs R12
<b>Clienti activi (mii)</b>	<b>2,373</b>	<b>2,321</b>	<b>-2%</b>	<b>2,400</b>	<b>3%</b>
<i>Persoane fizice</i>	<i>2,232</i>	<i>2,186</i>	<i>-2%</i>	<i>2,250</i>	<i>3%</i>
<i>Persoane juridice</i>	<i>141</i>	<i>135</i>	<i>-4%</i>	<i>150</i>	<i>11%</i>
<b>Credite brute (Mld. RON)</b>	<b>33.5</b>	<b>34.8</b>	<b>4%</b>	<b>37.1</b>	<b>7%</b>
<i>Persoane fizice</i>	<i>16.3</i>	<i>16.9</i>	<i>4%</i>	<i>17.4</i>	<i>3%</i>
Consum	11.6	10.7	-7%	10.3	-4%
Imobiliar	4.7	6.2	32%	7.1	15%
<i>Persoane juridice</i>	<i>17.2</i>	<i>17.9</i>	<i>4%</i>	<i>19.7</i>	<i>10%</i>
<b>Depozite (Mld. RON)</b>	<b>30.2</b>	<b>31.7</b>	<b>5%</b>	<b>35.2</b>	<b>11%</b>
<i>Persoane fizice</i>	<i>15.2</i>	<i>16.2</i>	<i>6%</i>	<i>17.8</i>	<i>10%</i>
<i>Persoane juridice</i>	<i>15.0</i>	<i>15.6</i>	<i>4%</i>	<i>17.3</i>	<i>11%</i>
<b>Credite nete/Depozite</b>	<b>104%</b>	<b>99%</b>	<b>-5.1 pts</b>	<b>93%</b>	<b>-5.9 pts</b>

## Cont de profit si pierdere (BRD individual, norme IFRS)

M RON	Realizat 2011	Realizat 2012	R 12 vs R 11	Perspective 2013
VENIT NET BANCAR	3,100	2,912	-6%	<i>aproximativ + 2%</i>
CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,384)	(1,353)	-2%	<i>stabil</i>
REZULTAT BRUT OPERATIONAL	1,716	1,559	-9%	
COST NET AL RISCULUI	(1,199)	(1,937)	62%	<i>scadere semnificativa</i>
<b>PROFITUL/(PIERDEREA) EXERCITIULUI FINANCIAR</b>	<b>469</b>	<b>(331)</b>	<b>na</b>	
<b>RAPORT COST/VENIT</b>	<b>44.6%</b>	<b>46.5%</b>	<b>1.8 pts</b>	<b><i>ameliorare 1pb</i></b>
<b>ROE</b>	<b>8.2%</b>	<b>-5.8%</b>	<b>-14.0 pts</b>	