

De la:	Consiliul de Administratie	Data: 5 martie 2015
Catre:	Adunarea Generala Ordinara	Viza PDG:
Subiect:	Obiective si Buget 2015	

Proiect de hotarare

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor aproba Bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2015 și Programul de activitate pentru exercițiul financiar al anului 2015.

REZUMAT

Anexa: Obiective si Buget 2015

|

BRD

Buget 2015

Adunarea Generala a Actionarilor
BRD individual (IFRS)

BANCA TA. ECHIPA TA



GROUPE SOCIETE GENERALE

Scenariul privind mediul economic

- In 2014, PIB-ul a crescut cu 2.9%, datorita contributiei exporturilor si a productiei industriale care au avut o traiectorie pozitiva. In 2015, PIB-ul este estimat sa creasca intr-un ritm usor accelerat, pana la 3.1%.
- Dupa ce in 2014 a fost inregistrat un minim istoric al ratei inflatiei (0.8%), se estimeaza ca aceasta sa atinga 3.0% in 2015.
- Ipoteza de stabilitate a ratelor de dobanda: rata medie a dobanzii ROBOR 3M este estimata la 2.5%
- In absenta unor socuri externe majore, cursul de schimb va ramane stabil in perioada urmatoare.

Scenariul privind mediul bancar

- Cresterea cu 5% a soldului depozitelor, in linie cu tendinta actuala (+4.6% in 2014)
- Apetitul pentru economii al populației rămâne ridicat in 2015 (depozite persoane fizice: +7%)
- Incepand cu 2015, investitiile vor creste si consumul privat va avansa treptat, determinand cresterea creditelor, care va ramane insa la un nivel moderat (+3% inainte de scoaterea in afara bilantului a creditelor neperformante). Va continua cresterea dinamica (+7%) a creditelor imobiliare.
- Modificarile aduse cadrului reglementar incepand cu 2013, acompaniate de reducerea anticipata a diferentialului ratelor de dobanda EUR-RON, vor determina o dezvoltare a creditarii in RON.

Sectorul Retail- Persoane fizice

- Evolutia modelului de afaceri de la o „banca de tranzactii” la o „banca relationala”
- Definirea și dezvoltarea unui plan de acțiune care vizează creșterea satisfacției clienților și reducerea ratei de pierdere a clienților
- Consolidarea poziției pe piața economiilor
- Continuarea promovării creditelor imobiliare și susținerea producției de credite de consum prin campanii specifice
- Intensificarea promovării soluțiilor de banca la distanță recent modernizate, în scopul accelerării transferului tranzacțiilor de bază de la ghiseu către canalele alternative
- Focus pe acțiuni vizând îmbunătățirea calității serviciilor

Sectorul Retail- Small businesses

- Orientarea către satisfacerea eficientă a nevoilor zilnice ale clienților cu produse de calitate foarte bună, vizând astfel creșterea volumului de tranzacții atrase.
- Abordare prudentă a creditării pe acest segment.

Sectorul Non retail- Companii

- Dezvoltarea unei strategii sectoriale în concordanță cu oportunitățile pieței, vizând cu prioritate sectoarele de energie, agricultura/agro-industriale, infrastructura, mari comercianți și mari exportatori
- A fi partenerul bancar de referință în cadrul programelor de dezvoltare naționale și europene
- Focus pe valoarea adăugată a produselor

Ajustarea organizării și a dispozitivului comercial

- Menținerea unei rețele bine dimensionate, concomitent cu continuarea efectuării de ajustări pragmatice
- Urmare a revizuirii principiilor de segmentare a clienței, organizarea comercială și portofoliile de clienți vor fi regândite în mod corespunzător
- Creșterea numărului de consilieri de clienți, prin redimensionarea personalului
- Creșterea gradului de accesibilitate la nivelul agenților ca urmare a extinderii programului cu publicul (când este posibil)
- Accelerarea reorientării tranzacțiilor bancare curente de la ghiseu spre canale alternative

Ajustări ale activității de back office și ale organizării și structurii funcțiilor suport

- Continuarea standardizării, automatizării și simplificării proceselor

Evolutia mix-ului de funding

Continuarea politicii de diversificare a surselor de finanțare

- Focus pe colectarea de depozite de la clientela retail
- Continuarea atragerii și plasării de finanțări de la instituții financiare internaționale
- Ameliorarea în consecință a gradului de autonomie financiară a băncii
 - creșterea ponderii în total resurse a depozitelor cu 17 pts între 2012 și 2015
 - reducerea cu 13 pp a finanțării din partea Grupului SG între 2012 și 2015

Venit Net Bancar

- Dupa scaderea de 8% inregistrata in 2014, se asteapta o crestere a venitului net bancar cu aproximativ 3% in 2015, ca urmare a cresterii activitatii comerciale
- Marja neta din dobanda este estimata sa creasca cu aproximativ 4%, in special datorita efectelor pozitive de structura (stabilizarea soldului net al creditelor si scaderea ponderii rezervei minime obligatorii fata de 2014). Costul mediu de finantare se va reduce, dar fara a compensa in totalitate scaderea dobanzilor la creditele intreprinderilor si la cele de consum.
- Veniturile din comisioane vor beneficia de un mediu economic mai bun, de dezvoltarea bazei de clienti, de un grad de echipare in crestere si de o gama imbunatatita de servicii bancare la distanta.

Cheltuieli operationale

- Cresterea cheltuielilor operationale va fi moderata, sub nivelul inflatiei.
- Cheltuielile cu personalul vor avea o crestere limitata (1.4%), iar celelalte cheltuieli operationale vor fi tinute sub un control foarte strict prin implementarea unor masuri de optimizare a costurilor si renegocierea contractelor cu principalii furnizori.

Costul net al riscului

- Este estimata o normalizare a costului net al riscului, tinand cont de masurile semnificative de acoperire cu provizioane efectuate in anii 2013 si 2014.
- Rate mai scazute a creditelor neperformante.

Rezultat net

- Imbunatatire semnificativa a profitului, datorita unor cheltuieli cu provizioanele mai mici.

Principali indicatori de activitate (BRD individual, norme IFRS)

		Realizat 2013	Realizat 2014	Evolutie 14/13	Buget 2015	Evolutie B15/14
Cienti (mii)		2,279	2,234	-2.0%	2,278	2.0%
Credite nete (Mld RON)	Total	27.8	26.5	-4.7%	27.6	4.5%
	<i>Retail</i>	17.4	17.1	-1.7%	17.2	0.8%
	<i>Non Retail</i>	10.4	9.4	-9.8%	10.4	11.3%
Depozite (Mld RON)	Total	36.1	36.0	-0.3%	38.6	7.2%
	<i>Retail</i>	20.6	20.7	0.8%	22.1	6.7%
	<i>Non Retail</i>	15.6	15.3	-1.7%	16.5	7.8%
Credite nete/depozite		77%	73%	-3 pts	72%	-2 pts

Principali indicatori de profitabilitate (BRD individual, norme IFRS)

	M RON	Realizat 2013	Realizat 2014	Evolutie 14/13	Perspective 2015
Rezultate financiare	VENIT NET BANCAR	2,726	2,498	-8.4%	<i>crestere de aproximativ 3%</i>
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,292)	(1,255)	-2.9%	<i>crestere inferioara inflatiei</i>
	REZULTAT BRUT OPERATIONAL	1,434	1,243	-13.3%	
	COSTUL NET AL RISCULUI	(2,083)	(1,193)	-42.7%	<i>scadere semnificativa</i>
	PROFITUL/PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	(386)	43	n/a	<i>imbunatatire semnificativa</i>
Ratii	RAPORT COST/VENIT	47.4%	50.2%	2.8 pts	
	ROE	-7.2%	0.8%	8.0 pts	