

BRD GRUP

Buget 2023

Adunarea Generala a Actionarilor

BRD GRUP, CONFORM IFRS

APRILIE 2023



Buget bazat pe estimarile pregatite in septembrie 2022

MEDIUL MACROECONOMIC

Nota: Ipotezele macroeconomice pentru 2023 au fost construite in septembrie 2022

- ❑ Economia Romaniei a inregistrat o evolutie puternica in 2022, sustinuta in principal de consumul privat si de investitii. In schimb, exporturile nete au fost negative, reflectand cererea externa slaba si intreruperile din lantul de aprovizionare.
- ❑ Pe baza anuala, PIB-ul real a crescut cu 4.8% in 2022, in timp ce ipoteza bugetara pentru 2023 a fost stabilita la 2.2%.
- ❑ Stabilitatea preturilor la energie (efectul combinat al plafonarii pietei interne de energie electrica si stabilitatii preturilor internationale la petrol si gaze), redresarea cererii si rata scazuta a somajului, vor conduce la mentinerea presiunilor inflationiste. Se asteapta o presiune ridicata asupra salariilor.
- ❑ Rata anuala a inflatiei a crescut de la 8.2% in decembrie 2021 la 16.4% in decembrie 2022, fiind prognozata sa ajunga la o medie de 12.4% in 2023.
- ❑ Ipoteza unei usoare cresteri a ratei ROBOR 3M (7.3%) comparativ cu nivelul de la jumatatea anului 2022.
- ❑ In 2023 se preconizeaza o incetinire pe piata creditelor.

TRANSFORMAREA MODELULUI DE AFACERI | RETAIL

OBIECTIVE STRATEGICE

Oferta personalizata bazata pe segmentare comportamentala si analiza avansata folosind date si produse interne si ale tertilor

Experienta Omnichannel prin toate canalele bancare (sucursala, telefon, Call Center) si ecosisteme externe

Un model bazat pe experienta umana si digitala, folosind sucursalele in principal pentru servicii cu valoare adaugata

Platforma digitala extinsa care ofera o gama completa de functionalitati si capacitati de vanzare

AMBITII 2025

- Extinderea bazei de clienti si cresterea ponderii segmentelor de interes
- Experienta Omnichannel cel putin pentru inrolare, toate produsele de creditare, elemente de vanzare incrucisata
- Servicii bancare cu acces personalizat
- Accelerarea activarii digitale a bazei de clienti
- Reinnoirea completa a aplicatiilor mobile si web si extinderea continua a functionalitatilor
- Extinderea utilizarii fluxurilor digitale pentru intregul proces
- Lider in domeniul satisfactiei clientilor
- +3 pct cota de piata in productia de credite

REALIZARI 2022

- Personalizarea ofertei pentru clienti prin implementarea modelului Next Best Offer in sucursala
- Remodelarea constanta a produselor si a logicii de pret pentru creditele ipotecare
- Lansarea Green Espresso si Habitat
- Lansarea unui nou flux de inrolare in sucursale prin OmniChannel Portal, valorificand experienta clientilor din fluxul de inrolare on-line
- Optimizarea continua a retelei de agentii
- Extinderea abordarii cashless in zone 24/7 (1/3 din retea la sfarsitul 2022)
- Peste 1 million de utilizatori ai aplicatiei YOU
- Noi functionalitati digitale: carduri de credite online, plati instant prin YOU, automatizarea inrolarii in sucursala
- +4 pct cota de piata pentru creditele noi pentru locuinte



TRANSFORMAREA MODELULUI DE AFACERI | COMPANII

OBIECTIVE STRATEGICE

Banca, un partener

Servicii impecabile pentru clienti

Credit: Simplu, Rapid & Online

Imbunatatirea eficientei si asigurarea unei cresteri durabile

AMBITII 2025

- **Valoare adaugata clientilor** (intensificarea atentiei asupra clientilor bazandu-ne pe punctul nostru forte istoric, relatia cu clientul)
- **Continuarea perfectionarii** procesului de management al vanzarilor pentru SME
- Urmărirea excelentei in executie prin cresterea capacitatilor digitale, pastrand in acelasi timp punctele forte existente
- **Extinderea acoperirii digitale** la majoritatea operatiunilor cu un singur portal de acces
- **Cresterea portofoliului de credite in linie cu cresterea PIB-ului**
- Concentrarea continua pe **finantarea verde**
- **Mai multe procese automate**
- Utilizarea produselor si a capacitatilor cu valoare adaugata (finantare structurata si finantare corporativa)

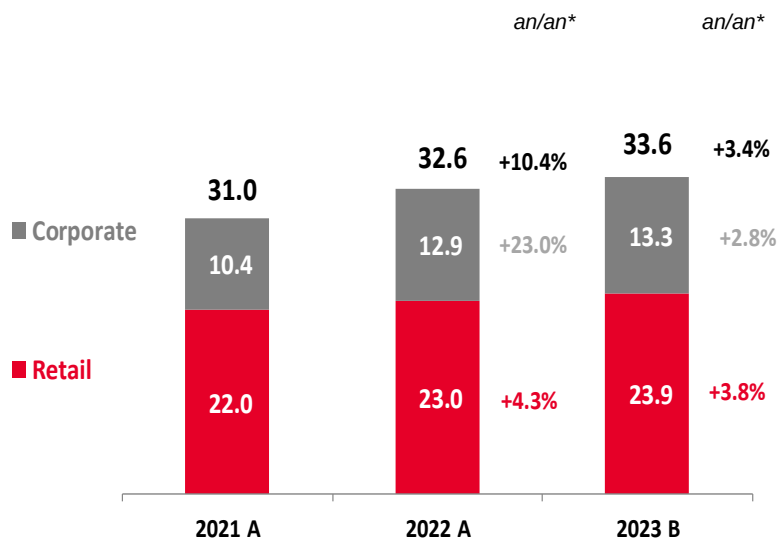
REALIZARI 2022

- Implementarea unei abordari personalizate a clientului
- Multiple campanii comerciale pentru SME prospecti sau activarea clientilor existenti
- Imbunatatirea gestionarii numerarului – BRD premiata ca “Best Bank for Cash Management” de Global Finance
- Lansarea semnaturii E-signature pentru clienti, reprezentand un pas important in procesul de digitalizare
- Portofoliul de credite corporate a crescut la 13.5 mld. RON (+25% fata de 2021), mentinand in acelasi timp soliditatea portofoliului
- **Noile tranzactii de finantare sustenabile** ale clientilor corporate au depasit **550 MRON**
- Succesul campaniilor de vanzare incrucisata cu subsidiarele (ALD, Sogelease)

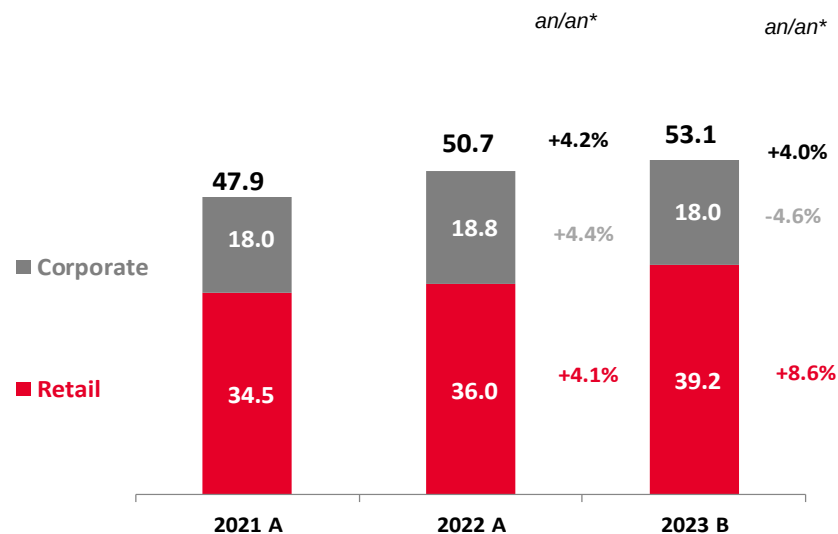
BUDGET 2023- INDICATORI CHEIE

bazat pe estimarile pregatite in septembrie 2022

Credite nete (solduri medii) | mld RON



Depozite (solduri medii) | mld RON



*) variatie la curs de schimb constant

Venitul net bancar

Veniturile nete din dobanzi sunt estimate sa creasca, fiind influentate de:

- efectul pozitiv de volum, determinat atat de cresterea medie a creditelor (+3,4%), cat si a depozitelor (+4,0%)
- efectul pozitiv al ratei dobanzii, cu imbunatatirea marjei depozitelor in contextul imbunatatirii ratelor de dobanda in RON, in ciuda schimbarii structurii intre conturi curente si depozite la termen, insa cu marja mai mica la credite in principal datorita diminuarii spread-ului

Venituri stabile din comisioane:

- continuarea implementarii de noi **Oferte Personalizate** pentru segmentul de clienti persoane fizice, dar intr-un context foarte competitiv punand o presiune mare asupra preturilor serviciilor bancare
- cresterea volumului activitatii de carduri
- penetrare in crestere pentru produsele de asigurari si investitii

Cheltuieli operationale

Costurile vor fi influentate de:

- presiunile inflationiste pe toate elementele
- necesitatea de a continua investitiile semnificative in IT pentru a accelera transformarea bancii
- continuarea optimizarilor structurale (automatizare, continuarea redimensionarii retelei de agentii) pentru a obtine castiguri de productivitate

Costul net al riscului

- in 2022 costul net al riscului a fost influentat de imbunatatirea perspectivelor economice
- pentru 2023, se estimeaza un costul net al riscului de app. 50 bps (o ipoteza destul de conservatoare)

BUDGET 2023 - PROFITABILITATE

bazat pe estimarile pregatite in septembrie 2022

	R 2021	R 2022	Evolutie 22/21	Perspective pentru 2023	
RON m					
REZULTATE FINANCIARE	VENIT NET BANCAR	3,097	3,459	+11.7%	Crestere moderata a Venitului Net Bancar determinata de cresterea veniturilor nete din dobanzi
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,597)	(1,745)	+9.3%	Cheltuiile operationale vor fi influentate de inflatie si de continuarea investitiilor IT, atenuate insa de o disciplina eficienta a costurilor
	PROFIT OPERATIONAL BRUT	1,500	1,715	14.3%	
	COST NET AL RISCULUI	146	(95)	n/a	Ipoteza conservatoare Costul net al riscului ≈ 50 bps
	REZULTAT NET	1,319	1,337	1.4%	
INDICATORI	RAPORT COST/VENIT	51.6%	50.4%	-1.1 pts	
	ROE	13.4%	15.9%	+2.5 pts	ROE in linie cu anii anteriori