

BRD GRUP

Buget 2024

Adunarea Generală a Acționarilor

BRD GRUP, CONFORM IFRS

APRILIE 2024

**TU EȘTI
VIITORUL**  **BRD**
GROUPE SOCIETE GENERALE

Buget bazat pe estimările pregătite în septembrie 2023

MEDIUL MACROECONOMIC

Notă: Ipotezele macroeconomice pentru 2024 au fost construite în septembrie 2023

- ❑ Deși în decelerare în 2023, economia României s-a dovedit până acum rezistentă la șocuri, fiind una dintre cele mai performante din regiune, susținută în principal de consumul gospodăriilor și de formarea brută de capital fix. În schimb, exporturile nete au fost negative, reflectând o cerere externă slabă și încă întreruperi ale lanțului de aprovizionare.
- ❑ Pe bază anuală, PIB-ul real a crescut cu 2,1% în 2023, în timp ce ipoteza bugetară pentru 2024 a fost stabilită la 2,8%.
- ❑ Inflația s-a atenuat, încheind anul 2023 la 6,6% (de la 16,4% în decembrie 2022). După o creștere la începutul anului 2024, declanșată în principal de taxe și impozite indirecte noi/majorate, se estimează că inflația își va relua declinul, îndreptându-se spre un nivel scăzut, de o singură cifră în următorii ani. Cu toate acestea, redresarea cererii și rata scăzută a șomajului, vor menține o anumită presiune inflaționistă. Se preconizează că inflația va ajunge la 5,0%, în medie, în 2024.
- ❑ Se așteaptă ca ratele pieței să urmeze tendința de scădere în anii următori, cu o medie ROBOR 3M spre nivelul de 5% în 2026.
- ❑ Creșterea creditelor și a depozitelor a fost de o singură cifră în 2023, pentru 2024 se așteaptă o ușoară creștere.
- ❑ **Ultima ipoteză, hotărâtă în T4 2023, se referă la aplicarea unui impozit nou, de 2%, pe cifra de afaceri a băncilor.**

TRANSFORMAREA MODELULUI DE AFACERI | RETAIL

OBIECTIVE STRATEGICE

Oferta personalizată bazată pe segmentare comportamentală și analiză avansată folosind date și produse interne și ale terților

Experiența Omnichannel prin toate canalele bancare (sucursală, digital, Call Center) și ecosisteme externe

Un model bazat pe experiența umană și digitală, folosind sucursalele în principal pentru servicii cu valoare adăugată

Platforma digitală extinsă care oferă o gamă completă de funcționalități și capacități de vânzare

AMBIȚII 2025

- Extinderea bazei de clienți
- Experiența Omnichannel cel puțin pentru înrolare, toate produsele de creditare, elemente de vânzare încrucișată
- Servicii bancare cu acces personalizat
- Accelerarea activării digitale a bazei de clienți
- Reînnoirea completă a aplicațiilor mobile și web și extinderea continuă a funcționalităților
- Extinderea utilizării fluxurilor digitale pentru întregul proces

REALIZĂRI 2023

- Personalizarea ofertei pentru clienți persoane fizice prin modelul extins de Next Best Offer și printr-un model nou de atriție
- Remodelarea constantă a produselor și a logicii de preț pentru credite și depozite
- Campanii de prescorare de credite pe Small Business
- Lansarea unui nou flux de înrolare în sucursale prin OmniChannel Portal, valorificând experiența clienților din fluxul de înrolare on-line
- Optimizarea continuă a rețelei de agenții
- Extinderea abordării cashless în zonele 24/7
- Peste 1,4 milioane de utilizatori ai aplicației YOU
- Noi funcționalități digitale: carduri de credit online, plăți instant prin YOU, automatizarea înrolării în sucursală



▪ Lider în domeniul satisfacției clienților

TRANSFORMAREA MODELULUI DE AFACERI | COMPANII

OBIECTIVE STRATEGICE

Banca, un partener

- **Valoare adăugată clienților** (intensificarea atenției asupra clienților bazându-ne pe punctul nostru forte istoric, relația cu clientul)
- **Continuarea perfecționării** procesului de management al vânzarilor pentru SME

AMBIȚII 2025

REALIZĂRI 2023

- Rezultate remarcabile în ceea ce privește satisfacția clienților: locul 1, scor NPS 72 (+7 puncte față de 2022)
- Implementarea aplicației CRM* și extinderea progresivă a funcționalităților, pentru o abordare comercială mai structurată a clienților

Servicii impecabile pentru clienți

- Urmărirea excelenței în execuție prin creșterea capacităților digitale, păstrând în același timp punctele forte existente
- **Extinderea acoperirii digitale** la majoritatea operațiunilor cu un singur portal de acces

- Premiul „Best Trade Services Provider”, Global Finance
- Lansarea semnăturii electronice pentru clienți în parteneriat cu Namirial
- Revizuirea integrală a proceselor de cunoaștere a clientelei (KYC)

Credit: Simplu, Rapid & Online

- **Creșterea portofoliului de credite > creșterea PIB**
- Concentrarea continuă pe **finanțarea verde**

- Portofoliul de credite corporative a crescut la 15.9 mld. RON, menținând în același timp soliditatea portofoliului
- Simplificarea substanțială a proceselor de acordare și monitorizare a creditelor și lansarea unui set minim de funcționalități în cadrul aplicației Optimus
- Valoarea finanțărilor sustenabile pentru clienții corporative a depășit așteptările bugetare

Asigurarea unei creșteri durabile

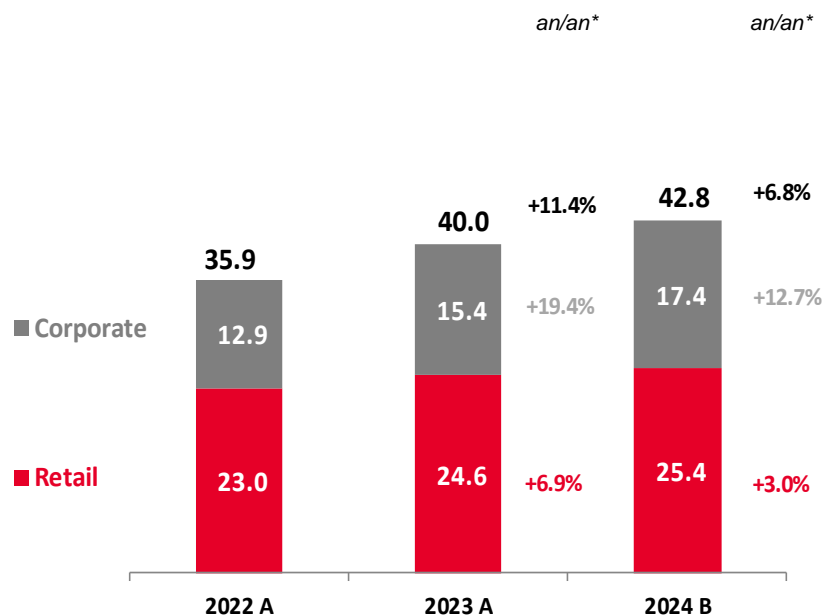
- Venituri diversificate și sigure
- Utilizarea produselor și a capacităților cu valoare adăugată (finanțare structurată și finanțare corporativă)
- Creșterea sinergiilor și vânzarilor încrucișate

- ROE în creștere, în linie cu așteptările bugetare
- Rezultate în creștere din activitățile piețelor financiare
- Sinergii cu liniile de business specializate (ALD și Sogelease) pentru segmentul IMM

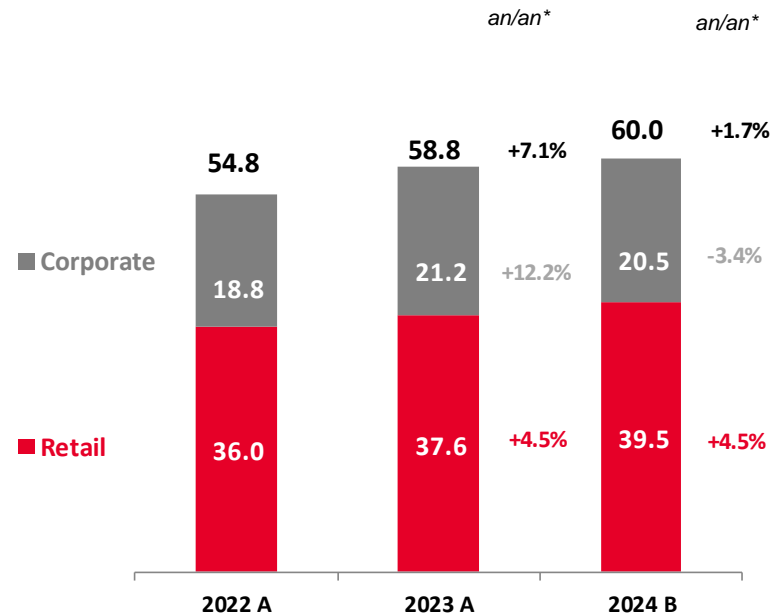
BUDGET 2024 - INDICATORI CHEIE

bazat pe estimările pregătite în septembrie 2023

Credite nete (solduri medii) | mld RON



Depozite (solduri medii) | mld RON



*) variație la curs de schimb constant

Venitul net bancar

Veniturile nete din dobânzi sunt estimate să crească, fiind influențate de:

- efectul pozitiv de volum, determinat atât de creșterea medie a creditelor, cât și a depozitelor
- efectul negativ al ratei dobânzilor, cu rate ale dobânzilor în scădere în S2 și o presiune concurențială ridicată și continuă asupra marjelor

Creșterea veniturilor din comisioane:

- volume mai mari de tranzacții
- creșterea numărului de clienți

Cheltuieli operaționale

Costurile vor fi influențate de:

- **Impozit nou, de 2%, pe cifra de afaceri**
- presiunile inflaționiste pe mai multe elemente de cost
- necesitatea de a continua investițiile semnificative în IT pentru a extinde transformarea băncii
- continuarea optimizărilor structurale (automatizare, continuarea redimensionării rețelei de agenții) pentru a obține câștiguri de productivitate

Costul net al riscului

- Costul net al riscului în 2023 a fost influențat pozitiv de mai multe componente
- Nu există nici un motiv pentru a considera anul 2024 diferit față de un an cu tendințe de normalizare
- ≈ 20 de puncte de bază, costul net al riscului în ipoteza standard

BUGET 2024 - PROFITABILITATE

bazat pe estimarile pregatite in septembrie 2023

	R 2022	R 2023	Evolutie 23/22	Perspective pentru 2024	
RON m					
REZULTATE FINANCIARE	VENIT NET BANCAR	3,459	3,834	+10.8%	Creștere moderată a Venitului Net Bancar determinată de creșterea veniturilor nete din dobânzi
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,745)	(1,895)	+8.6%	Cheltuielile operaționale vor fi influențate de noua taxă , presiunile inflaționiste, investițiile IT, fiind atenuate de creșterile de eficiență
	PROFIT OPERATIONAL BRUT	1,715	1,939	13.1%	
	COST NET AL RISCULUI	(95)	57	n/a	Ipoteza de normalizare Costul net al riscului ≈ 20 bps
	REZULTAT NET	1,337	1,656	23.8%	
INDICATORI	RAPORT COST/VENIT	50.4%	49.4%	-1.0 pts	
	ROE	15.6%	20.9%	+5.3 pts	ROE influențat de noua taxă si costul normalizat al riscului