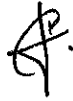




| | | |
|----------|-------------------------------------|---|
| De la: | Consiliul de Administrație | Data: |
| Către: | Adunarea Generală Ordinară | Viza PDG:  |
| Subiect: | Obiective 2011 si Buget 2011 | |

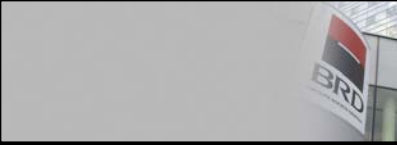
Proiect de hotărâre

Adunarea Generală Ordinară aprobă obiectivele pentru 2011 si bugetul 2011

REZUMAT

Anexe : Obiective 2011 si Buget 2011

Adunarea Generala



BUGET 2011

14 aprilie 2011



BRD
GROUPE SOCIETE GENERALE

SINTEZA

- I. Dezvoltare comerciala selectiva**
- II. Dezvoltarea si diversificarea surselor de venit prin cresterea gradului de echipare a clientelei si intensificarea sinergiilor in cadrul grupului**
- III. Continuarea controlului strict al riscurilor**
- IV. Continuarea ameliorarii eficientei dispozitivului**

I. DEZVOLTARE COMERCIALA SELECTIVA

- **Productie de credite** – abordare diferentiata in functie de segmentul de piata
 - Persoane fizice :
 - Cresterea creditului de consum – in special prin continuarea campaniilor promotionale (similare cu « Espresso de Primavara » in 2010)
 - Promovarea creditului imobiliar (probabil o noua etapa a programului «Prima casa »)
 - Persoane juridice :
 - Abordare conservatoare a pietei micro-intreprinderilor
 - Crestere prudenta pe piata intreprinderilor mici si mijlocii
 - Mentinerea prezentei marcante pe piata corporate (inclusiv exportatori) si a sectorului public (finantari si absorbtii de fonduri europene)
- **Marja de intermediere** – incerta in contextul macroeconomic actual
- **Deschiderea de agentii dedicate clientelei « Haut de gamme »**
(7 agentii la finele lui 2011, din care 5 deja operationale)
- **Actiuni dedicate de promovare si publicitate**

II. DEZVOLTAREA SI DIVERSIFICAREA SURSELOR DE VENIT

- **Imbunatatirea gradului de echipare a clientelei**
 - persoane fizice : 3.65 produse/client → 3.86 (evolutie 2010-2011)

- **Dezvoltarea de noi activitati**
 - Intensificarea operatiunilor de piata in cooperare cu Banca de Investitii a Société Générale
 - Intarirea sinergiilor cu alte filiale ale grupului (BRD Finance, ALD si activitatea de asigurari)

III. CONTINUAREA CONTROLULUI STRICT AL RISCURILOR

- Mentinerea unei politici comerciale prudente in activitatea de creditare
- Intensificarea supravegherii permanente si cresterea gradului de sensibilizare in ceea ce priveste riscurile operationale
- Continuarea si/sau finalizarea proiectelor legislative Basel II, IFRS, etc.....

IV. CONTINUAREA AMELIORARII EFICIENTEI DISPOZITIVULUI

- **Limitarea cresterii cheltuielilor operationale curente** : crestere limitata la nivelul inflatiei prognozate (5%)
 - Controlul masei salariale si al altor cheltuieli operationale
 - Optimizarea cheltuielilor – continuarea planului de eficienta operationala

- **Continuarea eforturilor de optimizare si rationalizare la nivelul retelei de unitati si a grupului**

- **Intarirea si securitizarea sistemului informatic**

Mediul economic

| | Realizari 2009 | Realizari 2010 | Previziuni 2011 |
|--|-------------------|-------------------|-----------------|
| Produsul Intern Brut | -7.1% | -1.3% | 1.5% |
| Rata Inflatiei | 4.74% | 7.96% | 5.0% |
| Dobanda medie a pietei | | | |
| ROBOR 3M | 11.76% | 6.77% | 5.25% |
| EURIBOR 3M | 1.23% | 0.81% | 1.05% |
| Curs de schimb (sfarsit de perioada) | | | |
| EUR / LEI | 4.23 | 4.28 | 4.28 |
| Rata de constituire Rezerva Minima Obligatorie | | | |
| Lei | 15% | 15% | 13% |
| Devises | 25% | 25% | 22% |

Depozite și credite

| (milioane RON) consolidat | Realizat 2009 | Realizat 2010 | Evoluție 10/09 | Perspective 2011 |
|----------------------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------------|
| Depozite | 29,249 | 29,820 | 2.0% | 5% - 10% |
| din care : Persoane fizice | 14,606 | 14,682 | 0.5% | 5 - 10% |
| Persoane juridice | 14,643 | 15,138 | 3.4% | 5 - 10% |
| Credite | 37,806 | 37,139 | -1.8% | 0% - 5% |
| din care : Persoane fizice | 16,673 | 16,569 | -0.6% | stabil |
| Persoane juridice *) | 21,133 | 20,570 | -2.7% | 5% - 10% |
| *) inclusiv credite delocalizate | | | | |

Contul de profit și pierdere

| (milioane RON) consolidat | Realizat 2009 | Realizat 2010 | Evolutie 10/09 | Perspective 2011 |
|---|------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------|
| Venit net bancar | 3,605 | 3,687 | 2.3% | <i>aproximativ +5%</i> |
| din care : Marja de dobanda | 1,710 | 1,929 | 12.8% | |
| Comisioane | 1,382 | 1,332 | -3.6% | |
| Cheltuieli operationale | (1,532) | (1,442) | -5.8% | <i>aproximativ +5%</i> |
| Rezultatul brut din exploatare (RBE) | 2,074 | 2,244 | 8.2% | <i>stabil sau in usoara crestere</i> |
| Cost net al riscului (CNR) | (1,134) | (1,598) | 40.9% | <i>stabil sau in usoara scadere</i> |
| Impozit pe profit | (166) | (114) | -31.2% | |
| Rezultat net (RN) | 774 | 533 | -31.2% | <i>stabil sau in usoara crestere</i> |
| C/E | 42.5% | 39.1% | | |

Cheltuieli operationale și Investiții

| (milioane RON) consolidat | Realizat 2009 | Realizat 2010 | Perspective 2011 |
|----------------------------------|------------------|------------------|--|
| Cheltuieli operationale | (1,531.8) | (1,442.5) | <i>aproximativ +5%</i> |
| Cheltuieli cu personalul | (719.5) | (688.2) | |
| Alte cheltuieli | (812.3) | (754.3) | |
| Investitii (Milioane EUR) | 38.8 | 30.8 | Investitiile sunt prevazute in crestere, in principal, cele informatice si imobiliare |
| din care Proiecte transversale | 12.7 | 8.5 | |
| Investitii IT si monetica | 14.5 | 10.1 | |
| Investitii imobiliare | 11.6 | 12.2 | |