

De la:	Consiliul de Administratie	Data: 13 Martie 2014
Catre:	Adunarea Generala Ordinara	Viza PDG:
Subiect:	Obiective si Buget 2014	

Proiect de hotarare

Adunarea Generala Ordinara a Actionarilor aproba obiectivele si bugetul pentru anul 2014

REZUMAT

Anexa: 2014 : Obiective si Buget 2014

|

BRD

Buget 2014

Adunarea Generala a Actionarilor

BANCA TA. ECHIPA TA



GRUPE SOCIETE GENERALE

Scenariul privind mediul economic

- Creștere PIB de 2,5% în 2014
- Inflație în creștere (3,4% în 2014 vs 1,6% în 2013), în special datorită unui efect statistic de bază
- Rata medie a dobânzii ROBOR 3M estimată la 3,5%
- Ipoteza de stabilitate a cursului de schimb

Scenariul privind mediul bancar

- Creștere de 5% a volumelor depozitelor (după 7% în 2013)
- Apetitul pentru economii al populației rămâne ridicat (depozite persoane fizice: +6%)
- Creștere limitată a volumului de credite (estimată în jur de 1%)
- Continuare a scăderii creditelor de consum și a creșterii creditelor pentru locuințe
- Menținere a unei cereri de creditare redusă din partea companiilor
- Scădere importantă a finanțării în valută pentru companii, ca urmare a modificărilor reglementare intrate în vigoare în 2013

Sectorul Persoane fizice

- Definirea și dezvoltarea unui plan de acțiune care să împiedice reducerea numărului de clienți
- Consolidarea poziției pe piața economiilor
- Continuarea promovării creditelor imobiliare și susținerea producției de credite de consum prin campanii specifice
- Promovarea activă a ofertei de banca la distanță în scopul creșterii gradului de utilizare a canalelor alternative
- Continuarea focusului pe acțiuni vizând îmbunătățirea calitatii serviciilor

Sectorul Companii

- Reluarea creșterii finanțării de credite
- Dezvoltarea unei strategii sectoriale în concordanță cu oportunitățile pieței, vizând cu prioritate sectoarele energie, agricultură/agro-industriale, infrastructură, mari comercianți și mari exportatori
- A fi partenerul bancar de referință în cadrul programelor de dezvoltare naționale și europene
- Consolidarea poziției pe cash management

Ajustarea organizării și a dispozitivului comercial

- Menținerea unei rețele bine dimensionată, concomitent cu continuarea efectuării de ajustări pragmatice
- Accelerarea tranziției spre un model bancar relational complet
- Creșterea numărului de consilieri de clientela, prin redimensionarea personalului
- Continuarea extinderii numărului de agenții cu program prelungit
- Reorientarea tranzacțiilor bancare curente spre banca la distanță și automate

Ajustări ale activității de back office și a 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
- Continuare a atragerii și plasării de finanțări de la Institutii Financiare Internationale
- Ameliorarea în consecință a gradului de autonomie financiară a bancii
 - creșterea ponderii în total resurse a depozitelor cu 12 pts între 2012 și 2014
 - reducerea cu 8 pp a finanțării din partea Grupului SG între 2012 și 2014

Rezultat operațional

- Diminuare a veniturii net bancar în 2014, în principal datorită unei activități de creditare încă reduse și a efectelor de bază nefavorabile
- Creștere limitată a marjei de dobândă (ușoară creștere a volumelor, stabilitate a marjei de intermediere globale)
- Venituri din comisioane în creștere prin intensificarea gradului de echipare

Cheltuieli operaționale

- Continuare a măsurilor de optimizare a costurilor
- Creșterea cheltuielilor operaționale rămâne, în consecință, moderată, sub nivelul inflației

Cost net al riscului

- Normalizare așteptată, după eforturile susținute de îmbunătățire semnificativă a gradului de acoperire cu provizioane

Rezultat net

- Reîntoarcerea pe profit, grație reducerii costului net al riscului

Principalii indicatori de activitate (BRD individual, norme IFRS)

		Realizat 2012	Realizat 2013	Evolutie 13/12	Buget 2014	Evolutie B14/13
Cienti (mii)		2,321	2,279	-1.8%	2,333	2.4%
Credite nete (Mld RON)	Total	31.5	27.8	-11.8%	28.9	4.0%
	<i>Persoane fizice</i>	16.3	16.2	-0.4%	16.0	-1.5%
	<i>Persoane juridice</i>	15.2	11.6	-24.0%	12.9	11.8%
Depozite (Mld RON)	Total	31.8	36.1	13.5%	34.8	-3.6%
	<i>Persoane fizice</i>	16.2	16.8	3.4%	18.1	7.5%
	<i>Persoane juridice</i>	15.6	19.4	24.1%	16.8	-13.3%
Credite nete/depozite		99%	77%	-22.1 pts	83%	6.1 pts

Principali indicatori de profitabilitate (BRD individual, norme IFRS)

		Realizat 2012	Realizat 2013	Evolutie 13/12	Perspective 2014
Rezultate financiare	M RON				
	VENIT NET BANCAR	2,913	2,713	-6.9%	Scadere anticipata , datorita scaderii veniturilor nete din dobanzi
	CHELTUIELI OPERATIONALE	(1,354)	(1,278)	-5.6%	crestere inferioara inflatiei
	REZULTAT BRUT OPERATIONAL	1,559	1,435	-8.0%	
	COSTUL NET AL RISCULUI	(1,937)	(2,083)	7.5%	ameliorare semnificativa
	PROFITUL/PIERDEREA EXERCITIULUI FINANCIAR	(331)	(385)	16.2%	inregistrare unui rezultat pozitiv
Ratii	RAPORT COST/VENIT	46.5%	47.1%	0.6 pts	
	ROE	-5.8%	-7.2%	-1.4 pts	