



BRD REZULTATE

2013

12 FEBRUARIE 2014

BANCA TA. ECHIPA TA



GRUPE SOCIETE GENERALE

NOTĂ IMPORTANTĂ

Bilanțul și contul de profit și pierdere ale Băncii pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2013 au fost revizuite de Consiliul de Administrație pe data de 11 februarie 2014.

Informațiile prezentate atât pentru perioada încheiată la 31 decembrie 2013, cât și pentru perioadele precedente au fost pregătite în conformitate cu Standardele Internaționale de Raportare Financiară adoptate de Uniunea Europeană și aplicabile la această dată.

Informațiile financiare se referă doar la Bancă și nu constituie un set complet de situații financiare, iar informațiile sunt neauditate.

BRD va publica un set complet de situații financiare individuale și consolidate pentru anul financiar 2013.



CONȚINUT

CAPITOLUL 01_INTRODUCERE

CAPITOLUL 02_ MEDIUL MACROECONOMIC ȘI BANCAR

CAPITOLUL 03_REZULTATELE FINANCIARE ALE BĂNCII ÎN 2013

CAPITOLUL 04_BRD ÎN 2013

CAPITOLUL 05_CONCLUZII

2013 – UN MOMENT DE COTITURĂ PENTRU REVENIRE/RECUPERARE

Rezultatul anului 2013, influențat de creșterea gradului de acoperire a creditelor neperformante

- Consolidare a acoperirii cu provizioane a creditelor neperformante, care a condus la o pierdere contabilă de 385 milioane RON
- Evoluție a ratei creditelor neperformante în linie cu cea a sistemului bancar

Reafirmarea solidității financiare și comerciale

- Continuarea îmbunătățirii eficienței operaționale însoțită de reducerea cheltuielilor operaționale (-5,6% vs 2012) și de menținerea la un nivel scăzut a raportului cost/venituri (47,1%)
- O structură a bilanțului îmbunătățită și o adecvare confortabilă a capitalului : indicatorul de solvabilitate ajungând la 14,3% (vs 14,0% la sfârșitul lui 2012)
- 2013, un an marcat de realizări comerciale importante

Perspective 2014

- Vom continua să susținem economia și să creștem gradul de satisfacție a clienților noștri
- Vom continua să optimizăm procesele de business pentru o eficiență operațională crescută
- Normalizarea costului riscului va fi factorul determinant în îmbunătățirea profitabilității

CIFRE CHEIE

	2013	2012	13 vs 12	
Rezultate financiare	Venit net bancar (Mil RON)	2.712	2.913	-6,9%
	Cheltuieli operaționale (Mil RON)	(1.278)	(1.354)	-5,6%
	Rezultat brut operațional (Mil RON)	1.434	1.559	-8,0%
	Costul riscului (Mil RON)	(2.083)	(1.937)	7,5%
	Rezultat net (Mil RON)	(385)	(331)	
	Raportul cost/venituri	47,1%	46,5%	+0,6 pp
	31.12.2013	31.12.2012	13 vs 12	
Adecvarea capitalului	Indicator de solvabilitate (Basel 2)	14,3%	14,0%	+0,3 pp
Credite și depozite	Credite brute (Mld RON)	33,5	35,4	-6,0% iso
	Total depozite (Mld RON)	36,1	31,9	12,7% iso
	Credite nete/depozite	76,8%	98,7%	-21,9 pp

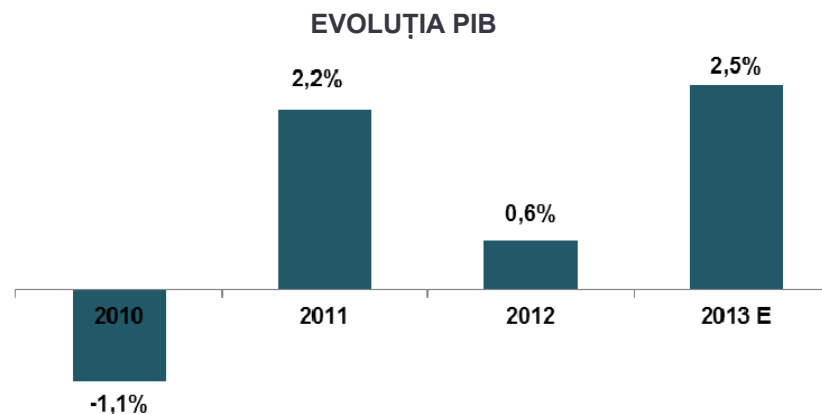


CAPITOLUL 02

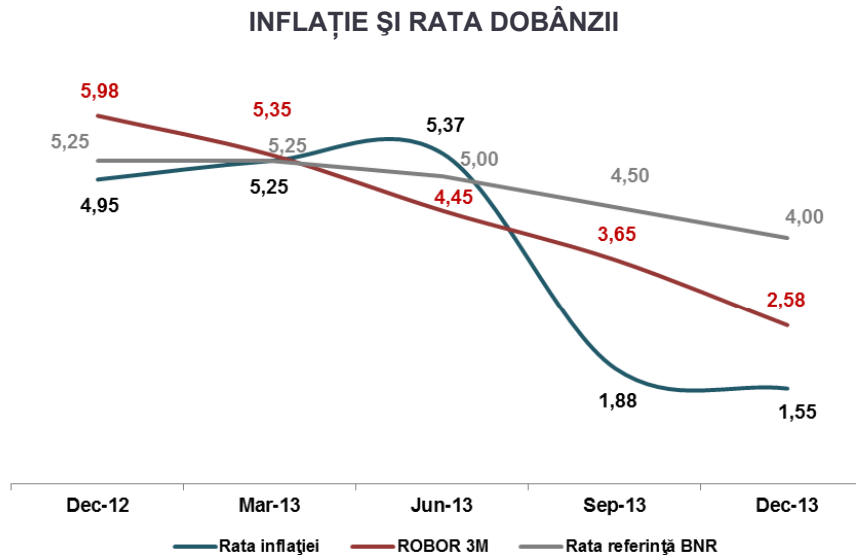
MEDIUL MACROECONOMIC ȘI BANCAR

CREȘTEREA PIB SUSȚINUTĂ DE CONTRIBUȚIA AGRICULTURII ȘI EXPORTURILOR

- Creșterea PIB estimată la aproximativ 2,5% pentru anul 2013, cu contribuții pozitive semnificative ale agriculturii și exporturilor
- Creșterea PIB excluzând agricultura este estimată la 1,7% pentru anul 2013 (după o creștere de 2,2% în 2012)



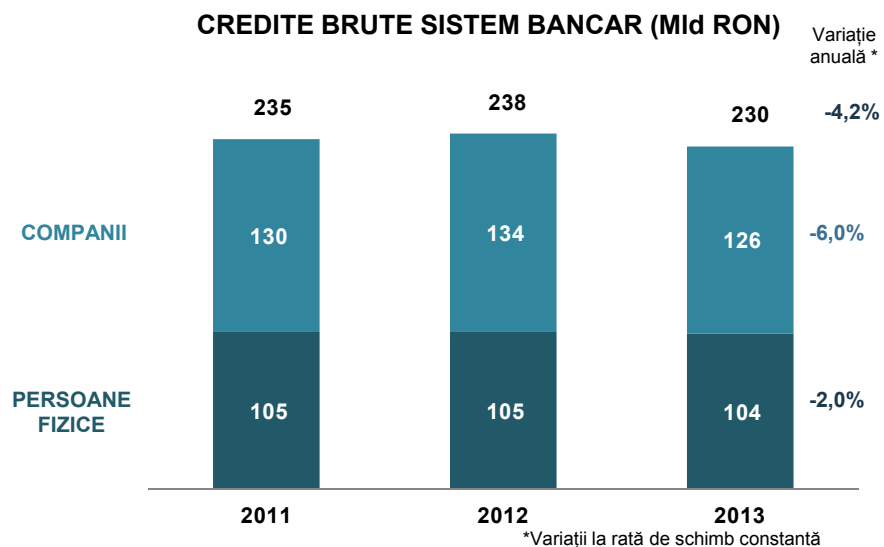
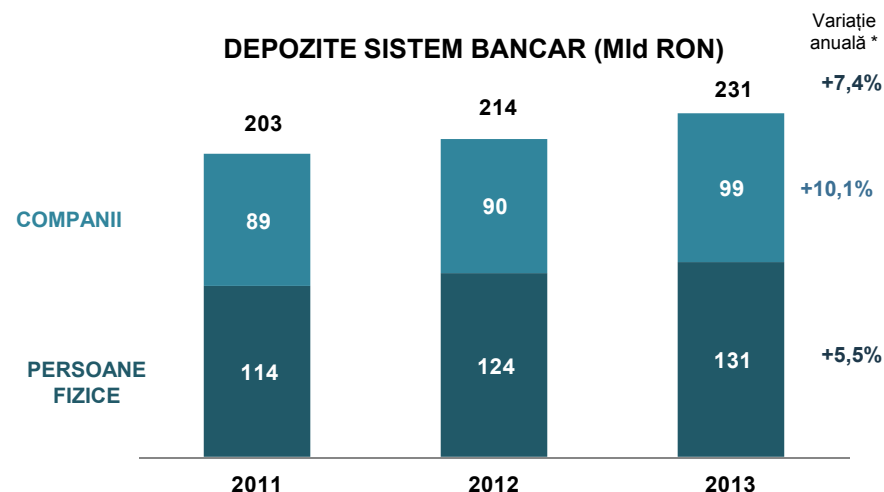
- În 2013 inflația a atins nivelul de 1,55% (cel mai scăzut nivel înregistrat din 1990) sub influența unui an agricol bun și a reducerii TVA-ului pentru pâine în luna septembrie 2013
- În acest context, BNR a relaxat politica monetară, reducând ratele dobânzilor pe piața monetară, astfel ROBOR 3M a scăzut semnificativ de la 5,98% în decembrie 2012 la 2,58% în decembrie 2013



Surse: INSSE, Eurostat, BRD

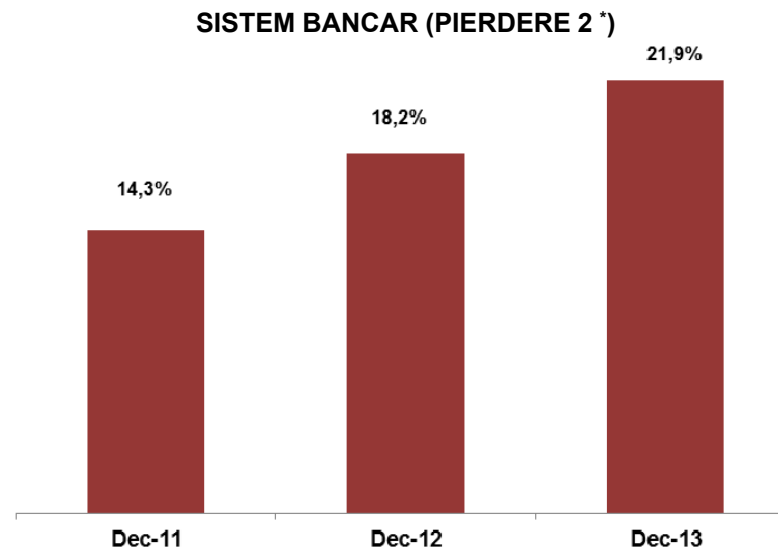
SECTORUL BANCAR: EVOLUȚIE POZITIVĂ A DEPOZITELOR, PIAȚA CREDITELOR ÎN SCADERE

- Creștere dinamică a depozitelor (+7,4%):
- Creștere de 5,5% a depozitelor persoanelor fizice, populația păstrând un apetit ridicat pentru economisire, deși confruntată cu un mediu incert
- Creșterea depozitelor companiilor s-a accelerat în ultimul trimestru din 2013, ajungând la 10,1%, variație anuală
- Volumul total al creditelor brute a scăzut cu 4,2% în ultimele 12 luni la rată de schimb constantă
- Creditele pentru persoane fizice s-au redus cu 2,0%. Creditele de consum au scăzut cu 8,0%, iar cele pentru locuințe au crescut cu 8,9% (susținute de programul “Prima casă”)
- În contextul unei vizibilități încă reduse asupra perspectivelor economice, companiile au continuat să reducă investițiile, cu impact direct asupra cererii de credit



Sursă: BNR

CALITATEA ACTIVELOR A CONTINUAT SĂ SE DETERIOREZE LA NIVELUL SISTEMULUI BANCAR



Sursă: BNR

- Calitatea activelor s-a deteriorat, în continuare, la nivelul sistemului bancar (Rata creditelor neperformante a crescut cu 3,7 pp în 2013)
- Grad îmbunătățit de acoperire cu provizioane IFRS al creditelor clasificate ca Pierdere 2 – creștere de 7 pp la Septembrie 2013 (de la 56,8% la Septembrie 2012 la 63,8% la Septembrie 2013)

* Rata reglementară reprezentând creditele cu întârzieri mai mari de 90 de zile și/sau în litigiu

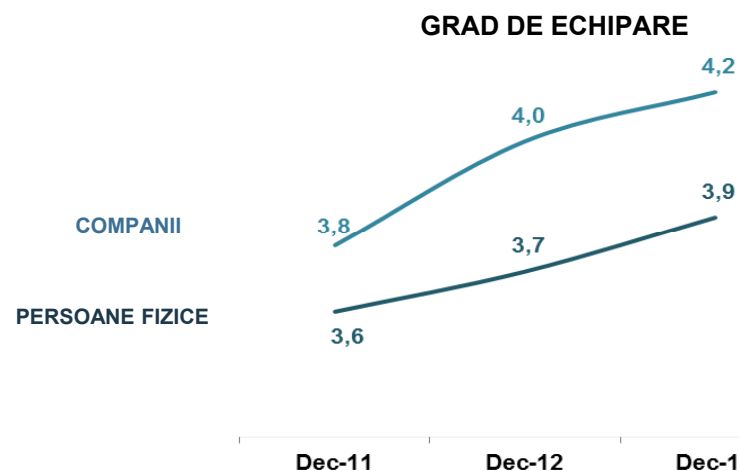
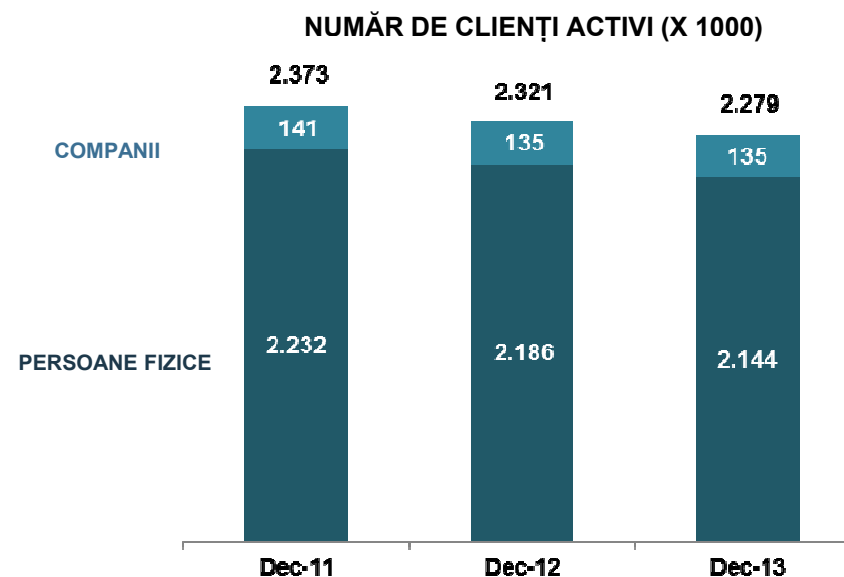


CAPITOLUL 03

REZULTATELE FINANCIARE ALE BĂNCII ÎN 2013

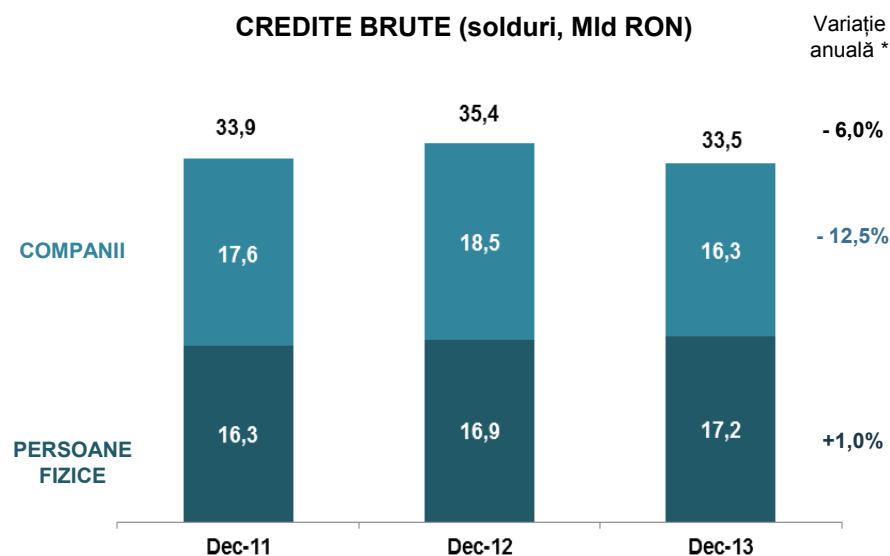
INTENSIFICAREA NIVELULUI DE CROSS-SELLING DETERMINATĂ DE CREȘTEREA GRADULUI DE PENETRARE PRIN SOLUȚII DE BANCĂ LA DISTANȚĂ

- Bază de clienți puternică în ciuda unei tendințe de scădere a numărului de clienți activi
- Gradul de echipare (număr de produse/client) s-a îmbunătățit comparativ cu 2012, atât pentru clienții persoane fizice, cât și pentru companii, în primul rând datorită soluțiilor de bancă la distanță, dar și a conturilor de economii și împrumuturilor pentru locuințe
- Concentrare pe îmbunătățirea ofertei noastre digitale, cu ambiția de a deveni etalon pe piață
- Lansarea cu succes a noii noastre soluții de mobile banking, la care s-au abonat 30 000 clienți în mai puțin de două luni și care a generat o creștere de 15% a utilizatorilor de mobile banking din țară



ACTIVITATEA DE CREDITARE SUSȚINUTĂ DE CREDITELE PENTRU LOCUINȚE

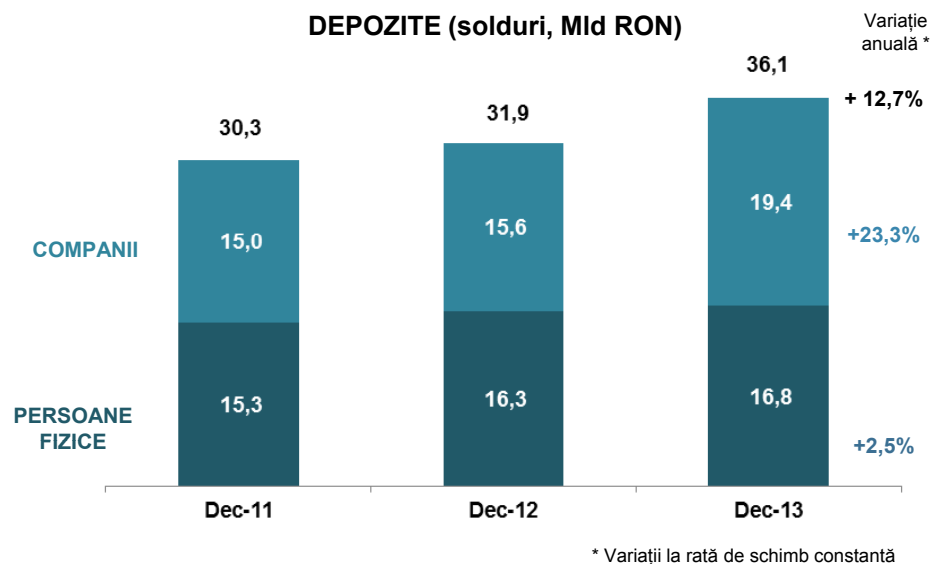
- Soldurile creditelor brute ale persoanelor fizice au ajuns la 17,2 Mld RON, în creștere cu 1,0%, la rată de schimb constantă, (versus -2,0% pentru toată piața)
- Creșterea a fost determinată de creditele pentru locuințe, al căror volum a crescut cu 20,4%, depășind semnificativ sistemul bancar (+8,9%), și conducând la o creștere a cotei de piață cu 1,7 pp
- Cererea scăzută pentru creditele acordate companiilor a condus la o scădere a volumului brut al acestora de 12,5%



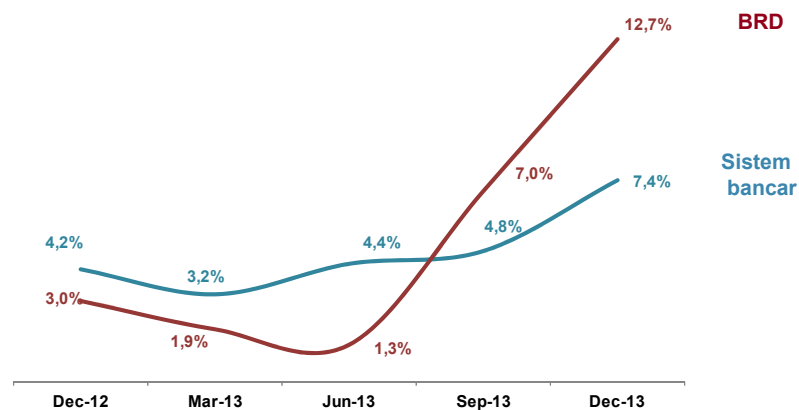
* Variații la rată de schimb constantă

CREȘTERE A BAZEI DE DEPOZITE PE TOATE SEGMENTELE

- Creștere dinamică a depozitelor (+12,7%, versus +7,4% la nivelul pieței), conducând la o îmbunătățire semnificativă a cotei de piață (+0,8 pp)
- O creștere dinamică, în mod special, a depozitelor companiilor
- Creștere susținută a depozitelor în RON
- Dezvoltare puternică a bazei de resurse stabile, depozitele cu maturități de 12 luni (sau mai mult) înregistrând o creștere de 57% în 2013

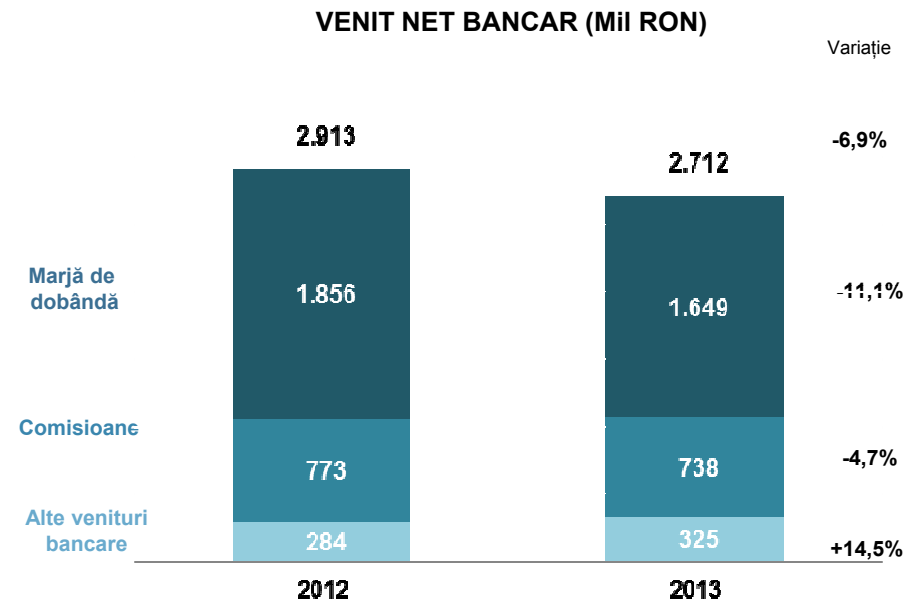


TOTAL DEPOZITE BRD VS SISTEM BANCAR



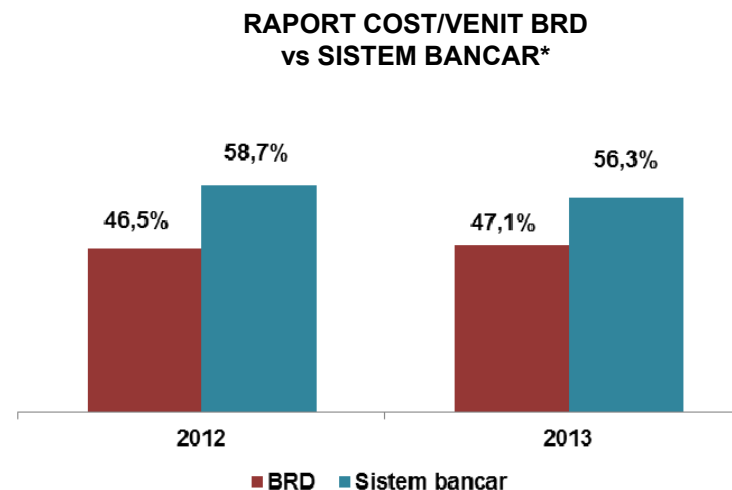
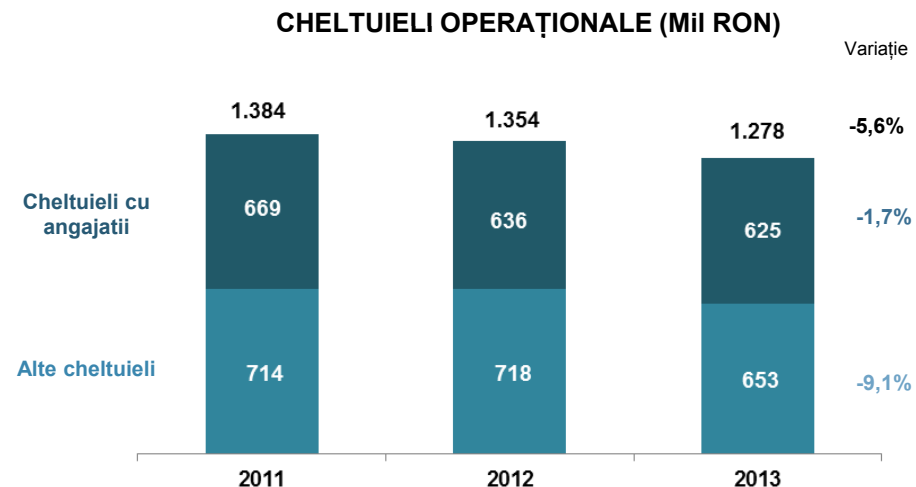
VENIT NET BANCAR AFECTAT DE SCĂDEREA MARJEI NETE DE DOBÂNDĂ

- Scăderea marjei nete de dobândă cu 11,1% în comparație cu 2012 a fost afectată de:
 - Scăderea volumelor medii ale creditelor nete pe segmentul companii
 - Efectul de structură (pondere mai mare a creditelor pentru locuințe în total portofoliu, pondere mai mică pentru creditele de consum)
- 4,7% scădere a comisioanelor vs 2012, în principal ca urmare a activității de creditare scăzute și a reducerii angajamentelor extrabilanțiere
- Creștere a altor venituri bancare determinată de evoluția pozitivă a veniturilor din operațiuni financiare (+15,7%)



EFICIENȚĂ OPERAȚIONALĂ ÎMBUNĂȚITĂ

- Controlul strict și eficient al costurilor a condus la o reducere cu 5,6% a cheltuielilor operaționale, comparativ cu 2012
- 1,7% reducere a cheltuielilor cu personalul ca urmare a scăderii numărului de angajați (numarul de angajati s-a redus cu 249 în 2013, ajungând la 7 296 la sfârșitul anului)
- Implementarea unui program de optimizare a costurilor a condus la o scădere cu 9,1% a altor cheltuieli operaționale, în special în domeniul IT și imobiliar
- Raport scăzut cost/venit: 47,1% (sub media sistemului bancar)



*Raportul cost/venit pentru sistemul bancar la 30 septembrie 2013

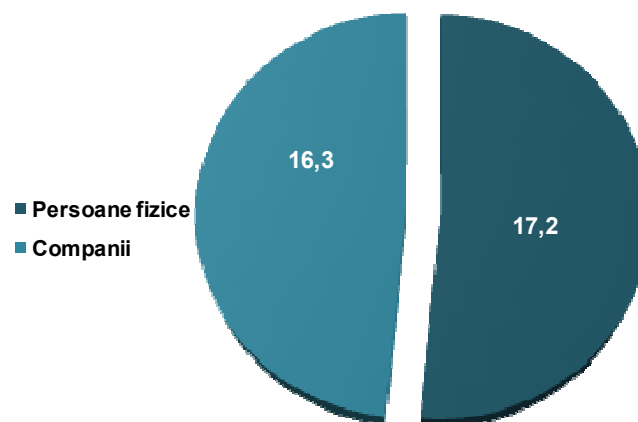
CALITATEA ACTIVELOR

- Un portofoliu de credite echilibrat din punct de vedere al mixului de piață
 - 51,5% segment persoane fizice
 - 48,5% segment companii

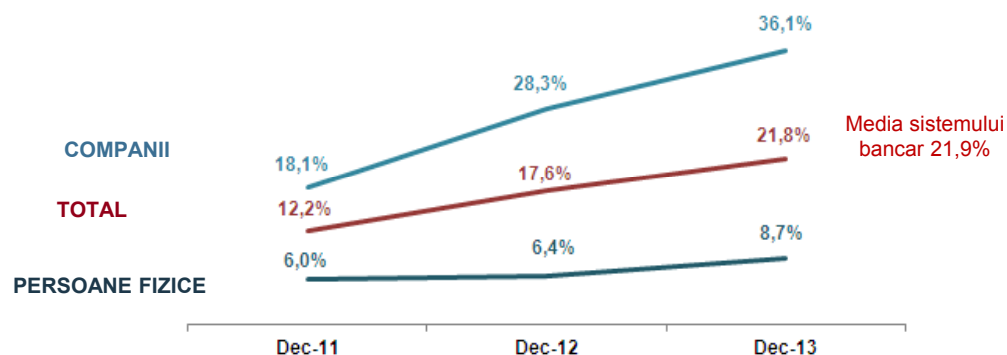
- Creștere a ratei creditelor neperformante (Pierdere 2) (+4,2 pp)
 - Evoluție în linie cu creșterea observată la nivelul sistemului bancar din România
 - Majoritar aferentă creditelor IMM, reflectând o activitate economică aproape constantă (excluzând agricultura) și reguli mai stricte de identificare a creditelor neperformante

- Beneficiile îmbunătățirii funcției de administrare a riscurilor în BRD se vor materializa gradual începând din 2014

**CREDITE BRUTE 2013
ÎMPĂRȚIRE PE SEGMENTE (Mld RON)**



**RATA CREDITELOR NEPERFORMANTE
(Pierdere 2) LA NIVEL DE SEGMENT***



* Rata reglementară reprezentând creditele cu întârzieri mai mari de 90 de zile și/sau în litigiu

RATA DE ACOPERIRE CONSOLIDATĂ

- Eforturi semnificative de provizionare făcute în 2013 la nivelul IMM și al întreprinderilor mici :

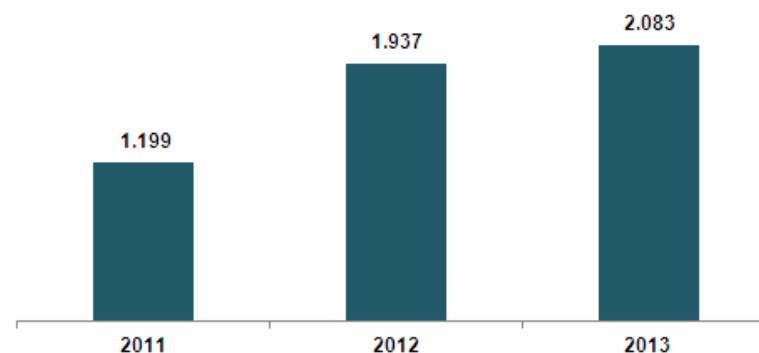
- Rate ridicate de default
- Creșterea expunerilor aflate în insolvență
- Scăderea valorii colateralelor

- Niveluri stabile ale costului riscului pentru portofoliile aferente marilor companii și persoanelor fizice

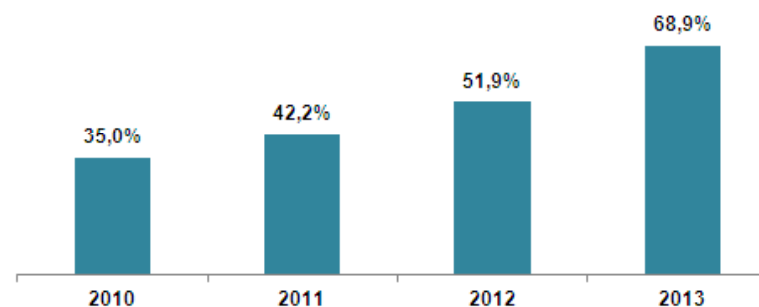
- Îmbunătățire semnificativă a ratei de acoperire a creditelor neperformante

- De la 35% în 2010 la 69% în 2013
- Se estimează o normalizare a nivelului costului riscului pentru trimestrele următoare

EVOLUȚIA COSTULUI RISCULUI (Mii RON)



RATA DE ACOPERIRE A CREDITELOR NEPERFORMANTE*



* Acoperirea cu provizioane IFRS a creditelor neperformante contabile

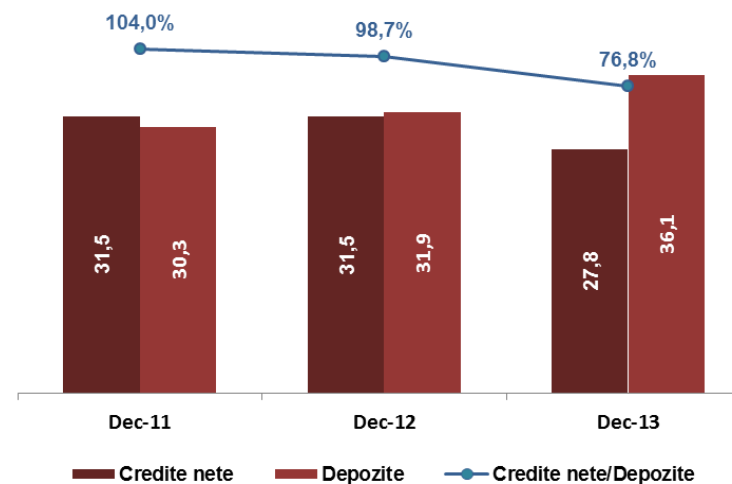
REZULTATUL FINANCIAR AL ANULUI 2013 INFLUENȚAT DE CREȘTEREA GRADULUI DE ACOPERIRE A CREDITELOR NEPERFORMANTE

Mil RON	2012	2013	Variație 13/12
Venit net bancar	2.913	2.712	-6,9%
Cheltuieli operaționale	(1.354)	(1.278)	-5,6%
Venit brut operațional	1.559	1.434	-8,0%
Costul net al riscului	(1.937)	(2.083)	7,5%
Rezultat operațional	(378)	(649)	
Rezultat net	(331)	(385)	
<i>Raport Cost/Venit</i>	<i>46,5%</i>	<i>47,1%</i>	<i>+0,6 pp</i>
<i>ROE</i>	<i>-5,8%</i>	<i>-7,2%</i>	<i>-1,4 pp</i>
<i>ROA</i>	<i>-0,7%</i>	<i>-0,8%</i>	<i>-0,1 pp</i>

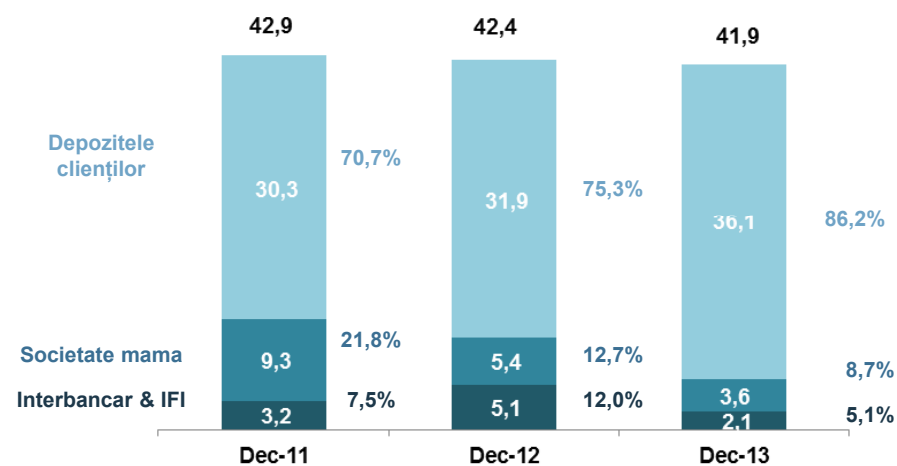
STRUCTURĂ SEMNIFICATIV ÎMBUNĂTĂȚITĂ A BILANȚULUI, AUTONOMIE FINANCIARĂ CRESCUTĂ

- Îmbunătățire semnificativă a indicatorului credite/depozite
- BRD se pregătește să devină o entitate care se auto-finanțează, printr-o politică de diversificare continuă a resurselor:
 - Creștere a bazei de depozite → creștere a ponderii depozitelor în total datorii de la 71% în 2011 la 86% în decembrie 2013
 - Atragerea și plasarea de fonduri de la instituțiile financiare internaționale (ex. noul contract semnat cu BEI pentru 100 milioane EUR)

CREDITE NETE/DEPOZITE I TOTAL (Mld RON)



STRUCTURA DATORIILOR (Mld RON)



NIVEL CONFORTABIL AL ADECVĂRII CAPITALULUI

- Bază solidă de capital compusă din instrumente eligibile de nivel 1 de calitate ridicată : capital social, rezultat reportat, rezerve
- Nivel confortabil al adecvării capitalului: indicatorul de solvabilitate a ajuns la 14,3% la decembrie 2013 versus 14,0% la decembrie 2012
- Fără a considera impactul filtrelor prudențiale, indicatorul de solvabilitate ar atinge un nivel de 16,8%

	2012	2013
Indicator de solvabilitate	14,0%	14,3%
Fonduri proprii (Mil RON)	4.364	3.873
Active ponderate la risc (Mil RON)	31.291	27.697
Cerințe de capital (Mil RON)	2.499	2.174

Notă: Cifre conform Basel II considerând discrețiile naționale

CAPITOLUL 04

BRD ÎN 2013

FUNDAMENTE PUTERNICE

- **Model de bancă universală complet și matur**
- **Poziții de lider** pe numeroase piețe și activități:
 - Lider pe segmentul marilor companii (BRD este banca de bază pentru 60% din companiile cu o cifra de afaceri mai mare de 50 milioane EUR)
 - Lider pe piața de capital (20% cotă de piață) cu cea mai diversificată ofertă, locul 2 în topul dealerilor primari în 2013
 - Lider pe piața creditelor sindicalizate (20% cotă de piață)
 - Lider pe piața serviciilor de custodie (70% cotă de piață)
 - Poziție puternică și în creștere pe piața administrării fondurilor (creștere de 82% în 2013 a activelor aflate în administrare)
 - Lider pe piața de factoring
 - Lider în private banking
 - Lider pe piața creditelor pentru locuințe
- **Cea mai extinsă rețea** între băncile cu capital privat (883 unități)

CONTINUĂM SĂ FINANȚĂM ACTIV ECONOMIA

PRIMĂRIA BUCUREȘTI

Facilitate de credit la termen

140,000,000 RON

A&D PHARMA GROUP

Facilitate de credit la termen

190,000,000 EUR

Aranjor mandatat principal
(60,000,000 EUR)

HIDROCONSTRUCTIA

Împrumut sindicalizat

60,000,000 EUR

Consoțiu unic cu Allianz Tiriac asigurari

EUROPEAN INVESTMENT BANK

Acord de finanțare

100,000,000 EUR

Parteneriat cu EIB în beneficiul IMM și
întreprinderilor mijlocii

REPERE ÎN 2013 PRIVIND TRANZACȚIILE DE CUSTODIE ȘI IPO

- BRD DESEMNAȚ CUSTODE ȘI DEPOZITAR PENTRU FONDUL PROPRIETATEA
- BRD CUSTODE PENTRU BERD
- BRD A INTERMEDIAT MAI MULT DE 50% DIN TRANSA RETAIL A IPO –ULUI ROMGAZ

LIDERI PE PIAȚA CREDITELOR PENTRU LOCUINȚE

CREDITE PENTRU LOCUINȚE
ofertă unică în România, oferind o rată
de dobândă fixă pentru primii 7 ani



PROGRAMUL PRIMA CASĂ
1 Mld EUR credite acordate de la
începutul programului



INOVĂM ÎN BENEFICIUL CLIENȚILOR NOȘTRI

MYBRD MOBILE



Lansarea cu succes a celei mai inovative soluții de mobile banking de pe piața din România

INTERNET BANKING

Soluție de internet banking modernizată



Soluție de internet banking modernizată cu scopul de a deveni referință pe piață

Peste 100.000 CARDURI CONTACTLESS



Tehnologie utilizată în 5 orașe în transportul public și la POS

PRODUSE ȘI SERVICII PREMIATE: RECUNOAȘTEREA EXCELENȚEI



“**e-mobile banking**“ premiu pentru MyBRD Mobile, cea mai bună aplicație de mobile banking din România – e-Fin@nce Magazine



Gala Premiilor e-Commerce
“**Premiu pentru cardul « Platinum »**” și pentru impactul major asupra progresului pe piața cardurilor din România – Piața Financiară



INTERNETICS
premiaza inteligenta online_

“**Best websites services**“ pentru www.brd.ro – Internetics



Factors Chain
International

A-3-a cea mai bună companie de factoring de Import & Export din lume- Factors Chain International



Société Générale “Cel mai bun furnizor de FX din centrul și estul Europei ” pentru serviciile oferite de SG și subsidiarele sale - Global Finance

BRD – UN BRAND PUTERNIC ȘI MATUR, RECUNOSCUT LA NIVEL MONDIAL

- Pentru al treilea an la rând, BRD este prezentă în Top 500 branduri bancare la nivel mondial, un clasament realizat de Brand Finance și publicat de revista “The Banker” .
- BRD este singurul brand bancar din România prezent în top, cu o valoare a brandului de 154 milioane USD și un rating A+.

BANCA TA. ECHIPA TA



GROUPE SOCIETE GENERALE





CAPITOLUL 05

CONCLUZII

CONCLUZII

- 2013 a fost un an de tranziție, dar un an folositor din care BRD iese mai puternică
- 2014 va fi un an plin de oportunități, iar BRD privește către viitor cu încredere
 - Situația macroeconomică s-a stabilizat : așteptăm un nivel scăzut al deficitului de plăți și un deficit bugetar limitat
 - Creșterea PIB ar trebui să atingă un nivel de 2% până la 2,3%, influențată pozitiv de relaxarea politicii monetare (în contextul unei inflații scăzute) și de creșterea progresivă a activității de creditare
 - Condușă de o viziune pe termen lung, BRD a continuat să investească și prezintă perspective concrete de dezvoltare pe toate liniile de activitate

VĂ MULȚUMIM

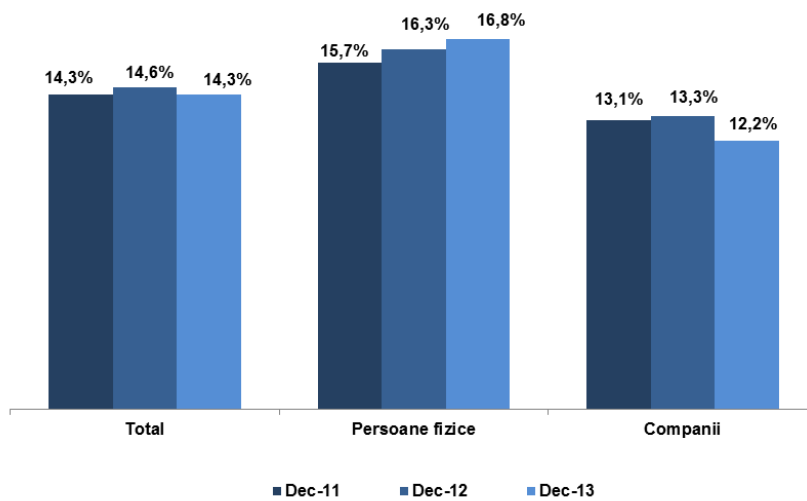
Relații investitori
Tel: +4 021 301 68 30;
Email : investor@brd.ro



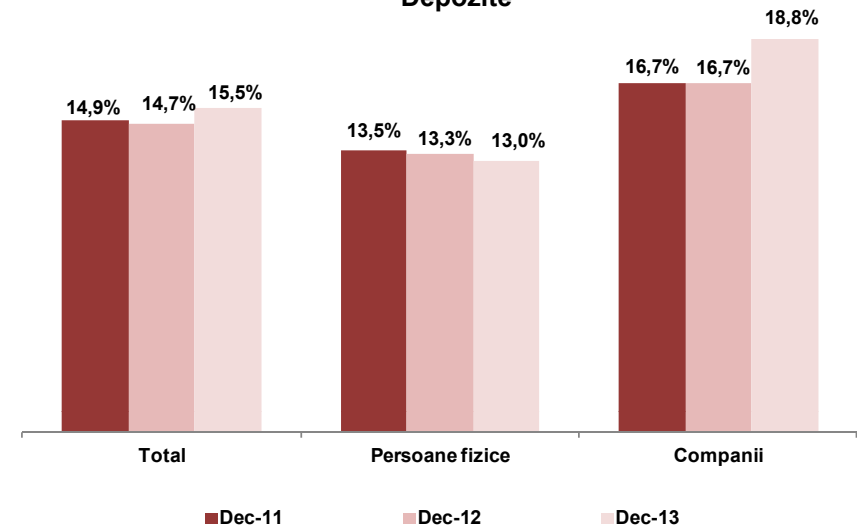
ANEXĂ

COTE DE PIAȚĂ

Credite



Depozite



Credite persoane fizice la nivel de produs

