



De la:	<b>Consiliul de Administrație</b>	Data:
Către:	<b>Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor</b>	Viza PDG:
Subiect:	<b>Buget 2008 și program de activitate pentru anul 2008</b>	

**Proiect de hotărâre**

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor aprobă bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2008, precum și programul de activitate pe exercițiul financiar al anului 2008

**REZUMAT**

Anexa : Obiectivele și programul de activitate pentru anul 2008.

**22.04.2008**

# **BUGET 2008**

**Adunarea Generala a Actionarilor**



## SINTEZA

- **Principalele obiective ale BRD pentru anul 2008 sunt:**

### **I. Cresterea cotelor de piata**

### **II. Cresterea eficientei si fiabilitatii tuturor sistemelor si proceselor**

### **III. Mentinerea unui nivel ridicat de rentabilitate**

- *Se estimeaza ca mediul economic si concurential va pastra caracteristicile din anul anterior*

## **I. CRESTEREA COTELOR DE PIATA**

- ❖ **Continuarea expansiunii rețelei de unitati, dar intr-un ritm mai moderat comparativ cu anii precedenti**
- ❖ **Intarirea eficacitatii fortei comerciale**
- ❖ **Sporirea gradului de fidelizare a clientilor prin promovarea de produse inovative si care sa vina in intampinarea nevoilor acestora**
  - pachete de produse clientela persoane fizice
  - pachete de produse clientela persoane juridice
  - emiterea unui nou card de credit
  - produse derivate

## **I. CRESTEREA COTELOR DE PIATA (continuare)**

❖ **Continuarea unei politici comerciale echilibrate si adecvate necesitatilor clientilor, in ceea ce priveste :**

- intreprinderi micro si medii, precum si clienti mari corporativi

❖ **Implementarea proiectului VISION – instrument puternic si eficient care va permite un management performant al relatiei cu clientela**

+ diferite alte investitii comerciale (banca la distanta, sisteme informatice noi pentru activitatea de depozitare si custodie, ...)

## **II. CRESTEREA EFICIENTEI SI FIABILITATII TUTUROR SISTEMELOR SI PROCESELOR**

### **FIABILITATE**

- ❖ Investitii in perfectionarea sistemelor ce furnizeaza informatii de gestiune si analiza privind produsele, clientii, productivitatea pe diverse arii de activitate
- ❖ Implementarea unui instrument de management a activelor si pasivelor in vederea monitorizarii eficiente a lichiditatii si a ratei de dobanda
- ❖ Intarirea echipelor de audit intern si tehnologia informatiei, in paralel cu actiuni de formare profesionala
- ❖ Fidelizarea personalului

## **II. CRESTEREA EFICIENTEI SI FIABILITATII TUTUROR SISTEMELOR SI PROCESELOR (continuare)**

### **EFICACITATE**

- ❖ **Intensificarea actiunilor de animare comerciala a retelei**
- ❖ **Regandirea, acolo unde este cazul, a procedurilor si instructiunilor de lucru in retea**
  - **activitatea de arhivare se va reorganiza**
- ❖ **Misiuni eficace de analiza si evaluare a activitatii directiilor din Centrala bancii**

### **III. MENTINEREA UNUI NIVEL RIDICAT DE RENTABILITATE**

- ❖ **Expansiune controlata a activitatii de creditare**
- ❖ **Marja de intermediere ramane la un nivel bun, desi comparativ cu perioadele precedente se afla intr-un usor regres (costul finantarii in valuta se asteapta sa creasca)**
- ❖ **Crestere satisfacatoare a veniturilor nete din comisioane si speze bancare**



### III. MENTINEREA UNUI NIVEL RIDICAT DE RENTABILITATE (continuare)

- ❖ Cresterea **Venitului net bancar** – aprox. 25 - 30 %
- ❖ Gestionarea atenta a evolutiei **Cheltuielilor generale** in paralel cu continuarea politicii de investitii
- ❖ Cresterea **Profitului net** - aprox. 30 %
- ❖ Mentinerea unui **Coeficient de exploatare** scazut - aprox. 44 %
- ❖ Mentinerea unui **ROE** la un nivel ridicat – aprox. 35%

**Mediu economic**

	Realizari		Buget	Previziuni
	2006	2007	2008	2008
<b>Produs Intern Brut</b>	<b>7.7%</b>	<b>6.0%</b>	<b>6.5%</b>	<b>6.5%</b>
<b>Rata inflatiei</b>	<b>4.9%</b>	<b>6.6%</b>	<b>4.5%</b>	<b>5.9% *)</b>
<b>Dobanda medie a pietei</b>				
<b>ROBOR 1M</b>	<b>8.73%</b>	<b>7.85%</b>	<b>7.00%</b>	<b>9.00%</b>
<b>EURIBOR 3M</b>	<b>3.08%</b>	<b>4.28%</b>	<b>4.40%</b>	<b>3.85%</b>
<b>Curs de schimb (sfarsit de perioada)</b>				
<b>EUR / RON</b>	<b>3.38</b>	<b>3.61</b>	<b>3.30</b>	<b>3.50</b>
<b>Rata de constituire Rezerva Minima Obligatorie</b>				
<b>Lei</b>	<b>20.00</b>	<b>20.00</b>	<b>20.00</b>	<b>20.00</b>
<b>Valuta</b>	<b>40.00</b>	<b>40.00</b>	<b>40.00</b>	<b>40.00</b>

\*) Sursa: BNR

## Depozite si Credite

(milioane RON) Consolidat:BRD+SGL+BRDF+BRDSec	Realizari		Evolutie 07/06	Buget 2008
	2006	2007		
<b>Depozite</b>	<b>19,667</b>	<b>27,011</b>	<b>37%</b>	<b>+20% - +25%</b>
Persoane fizice	7,163	12,075	69%	
Persoane juridice	12,504	14,936	19%	
<b>Credite</b>	<b>19,263</b>	<b>28,821</b>	<b>50%</b>	<b>+25% - +30%</b>
Persoane fizice	9,237	13,493	46%	
Persoane juridice *)	10,026	15,328	53%	

\*) inclusiv credite delocalizate

## Cont de profit si pierdere

(milioane RON) Consolidat:BRD+SGL+BRDF+BRDSec	Realizari		Evolutie 07/06	Buget 2008
	2006	2007		
<b>Venit net bancar</b>	<b>1,772</b>	<b>2,512</b>	<b>42%</b>	<b>aprox. 28.5%</b>
din care: Marja de dobanda	919	1,188	29%	
Comisioane	645	989	53%	
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(861)</b>	<b>(1,105)</b>	<b>28%</b>	<b>aprox. 26%</b>
<b>Rezultat brut din exploatare</b>	<b>911</b>	<b>1,407</b>	<b>54%</b>	<b>aprox. 30%</b>
<b>Cost net al riscului</b>	<b>(105)</b>	<b>(298)</b>	<b>183%</b>	
Impozit pe profit	(119)	(177)	49%	
<b>Rezultat net</b>	<b>687</b>	<b>932</b>	<b>36%</b>	<b>aprox. 30%</b>

## Cheltuieli operationale si investitii

(milioane RON) Consolidat:BRD+SGL+BRDF+BRDSec	Realizari		Buget 2008
	2006	2007	
<b>Cheltuieli operationale</b>	<b>(861)</b>	<b>(1,105)</b>	<b>aprox. 26%</b>
Cheltuieli cu personalul	(384)	(508)	
Alte cheltuieli	(476)	(597)	
<b>Investitii total (Milioane EUR)</b>	<b>66.8</b>	<b>68.9</b>	<b>aprox. 80 MEUR</b>
Proiecte transversale	51.4	55.7	
Alte investitii			
- IT si monetica	14.3	11.3	
- Imobiliare	1.1	1.8	

**Indicatori**

Consolidat	Realizari		Buget
	2006	2007	2008
ROE	35.9%	35.4%	aprox. 35%
Coeficient de exploatare	48.6%	44.0%	aprox. 44%
Costul riscului comercial (PB)	66	110	aprox. 100 PB