

## Bugetul de venituri și cheltuieli 2014

Contul de profit și pierdere milioane LEI	2013 Realizat	2014 Previzionat	Δ 2014/2013
Venit net din dobânzi	69,4	89,6	+29%
Venit net din comisioane/tranzacționare	147,1	100,4	-32%
Alte venituri soluții alternative	-	10,7	-
Alte venituri nete	1,6	6,4	+296%
<b>Total venit net</b>	<b>218,1</b>	<b>207,1</b>	<b>-5%</b>
<b>Total cheltuieli</b>	<b>150,0</b>	<b>153,6</b>	<b>+2%</b>
<b>Ajustări nete</b>	<b>41,5</b>	<b>15,7</b>	<b>-62%</b>
<b>Profit brut</b>	<b>26,5</b>	<b>37,7</b>	<b>+42%</b>
Impozit pe profit	11,9	-	-
<b>Profit net</b>	<b>38,4</b>	<b>37,7</b>	<b>-2%</b>

- **Rezultate previzionate pe linii de business**

Având în vedere modificările aduse structurii Băncii în cursul anului 2013, alocările bugetare au fost redefinite. În acest sens, profitul bugetat de **37,7 mil. lei** pentru anul 2014 este împărțit pe linii de business și soluții alternative.

- linii de business: **27 mil. lei**, din care:

Comercial: +6,3 mil. lei

Soluții active: -3,5 mil. lei

Trezorerie: +24,2 mil. lei

- soluții alternative: **10,7 mil. lei**.

- **Plasamente & finanțări**

Comparativ cu soldul de la 31.12.2013, se previzionează următoarele:

- creditele (principal) vor crește cu cca. 23%
- sursele atrase de la clientela nebancaară vor crește cu 7%
- plasamentele în titluri se vor menține la același nivel înregistrat (ca medie) în 2013
- datoriile privind instituțiile de credit se vor reduce cu 40%



o **Venituri & Cheltuieli**

- venitul net din dobânzi va crește cu 29%
- veniturile nete din tranzacționare vor scădea cu 56%
- veniturile din comisioane vor crește cu 16%
- veniturile nete din derecunoașterea creditelor vor crește cu 65%
- cheltuielile cu angajații vor scădea cu 3,5%
- cheltuielile cu amortizarea vor crește cu 7%
- cheltuielile operaționale vor crește cu cca. 9%
- veniturile din proiecte noi & soluții alternative vor constitui o sursă importantă în obținerea rezultatului previzionat, fiind generate de proiectele începute în cursul anului 2013 și cele în curs de implementare

o **Investiții**

Planul de investiții pentru 2014 este structurat pe următoarele secțiuni:

- Proiecte și soluții IT: achiziții de software sau mijloace fixe pentru proiecte specifice, deja implementate sau în curs de implementare, ca de exemplu: licențe Oracle, SQL Server, modulul de Business Intelligence – Componentele Bugetare și Profitabilitate, proiectul pentru Call Center, aplicație personalizare extrase, up-grade platforma „Internet Banking”, extindere servicii Western Union, pe canale alternative (rețea ATM, Internet Banking), implementare FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act);
- Dotări cu tehnica: achiziționarea de stații de lucru portabile cu licențe și a altor mijloace fixe.
- Birotică și echipamente de casierie: achiziționarea de aparatură pentru înlocuirea celei vechi (copiatoare, case de bani agrementate, automate schimb valutar) sau pentru dezvoltarea afacerii (masini de numărat cupiuri - Centre BCC de numerar, automate de transfer cash - Kiosk);
- Sisteme de siguranță: relocarea/reamenajarea/restrângerea sistemelor de securitate pentru cca. 25% din unități, îmbunătățirea sistemului camerelor de valori, up-grade sisteme;
- Amenajări și reamenajări spații: lucrări executate asupra locațiilor BCC, respectiv relocări/reamenajări/restrângeri, sistem automat de stingere incendiu la servere, sisteme mecano-fizice agrementate la camerele de valori, înlocuire/montare sisteme climatizare unități, reamenajare sediu central BCC.

Pentru anul 2014, bugetul alocat investițiilor se ridică la **11,4 mil lei** și va fi direcționat după cum urmează:

Nr.	Grupa de investiții	Valoare (mil. lei)
I.	Proiecte și soluții IT	4,9
III.	Dotări cu tehnică	0,2
IV.	Birotică și echipamente de casierie	1,3
V.	Sisteme de siguranță	0,4
VI.	Amenajări și reamenajări spații bancare	3,4
VII.	Amenajări și reamenajări spații imobile deținute în vederea vânzării/închirierii	1,2
<b>TOTAL</b>		<b>11,4</b>