

PROGRAMUL DE ACTIVITATE

AL BĂNCII COMERCIALE CARPATICA S.A. PENTRU EXERCITIUL FINANCIAR AFERENT ANULUI 2013

I. PREZUMTII MACROECONOMICE PENTRU ANUL 2013

- 1) Prognoza pentru PIB 2013 este de 623,3 miliarde lei, reprezentând o creștere reală de 1,6% față de anul 2012, conform Proiectului legii bugetului de stat pentru anul 2013 (23.01.2013);
- 2) ținta BNR pentru rata inflației este de 2,5% ($\pm 1\%$);
- 3) un curs mediu al monedei euro de 4,5 lei;
- 4) la nivelul activității economice se așteaptă ca efectele recesiunii de la nivelul Zonei Euro să afecteze în continuare și economia României și, prin urmare, creșterea reală a economiei ar putea înregistra o dinamică sub 2%;
- 5) pentru sistemul bancar se prevede o situație asemănătoare cu cea din 2012, în care instituțiile de credit vor înregistra profitabilitate negativă ca urmare a costului riscului de credit.

Proiectul Bugetului de Venituri și Cheltuieli (BVC) pentru 2013 a fost elaborat ținând cont de situațiile sus-amintite și de rezultatele înregistrate de Banca Comercială Carpatică în cursul anului 2012.

II. PREZUMTII PENTRU BANCA COMERCIALA CARPATICA S.A.

1. PLANIFICAREA ȘI ALOCAREA PLASAMENTELOR

Plasamentele (valori neajustate) vor atinge valoarea de 4.195 mil. lei, în descreștere cu 12% față de nivelul înregistrat la sfârșitul anului 2012 de 4.741 mil. lei, ca urmare a descreșterii cu 41% a soldului plasamentelor în titluri pe parcursul anului 2012 (până la 1.546 mil. lei).

Creditele (principal) vor crește cu cca. 25%, de la 1.346 mil. lei la 1.688 mil. lei, din care:

- creditele PF vor crește cu 12%, de la 178 mil. lei la 199 mil. lei, iar
- creditele PJ vor crește cu 27%, de la 1.168 mil. lei la 1.489 mil. lei.

Creșterea soldului creditelor PF se datorează producției noi de credite PF în sumă de cca. 11 mil. euro, bugetată pentru 60 RM Retail cu o medie de vânzări de cca. 180 mii euro/RM/an. Perioada medie de rambursare a creditelor PF: 5 ani (credite de consum) respectiv 25 ani (credite imobiliare/ipotecare).

Creșterea soldului creditelor PJ se datorează producției noi de credite PJ în sumă de 148 mil. euro bugetată pentru o echipă și un target comercial de 165 mil. euro, mai mare decât targetul bugetat.

Perioada medie de rambursare a creditelor PJ: 4 ani.

Plasamentele în titluri se vor reduce cu cca. 41% de la 2.605 mil. lei la 1.546 mil. lei.

2. PLANIFICAREA FINANȚĂRILOR

În anul 2013 BCC va avea în vedere descreșterea datoriilor cu 12% față de nivelul de la 31.12.2012 ca urmare a descreșterii tranzacțiilor de tip REPO cu instituțiile de credit.

Datoriile privind instituțiile de credit se vor reduce cu 45% de la 1.732 mil. lei la 957 mil. lei, pe fondul diminuării operațiunilor REPO.

Sursele atrase de la clientela nebancaară vor crește cu 11% de la 2.542 mil. lei la 2.821 mil. lei. Sursele PJ lei atrase prin conturile curente vor crește cu cca. 92 mil. lei ca urmare a remunerării surselor atrase prin conturile curente în RON.

3. PLANIFICAREA VENITURILOR ȘI A CHELTUIELILOR CU DOBÂNZILE

Veniturile nete din dobânzi vor fi de cca. 89 mil. lei, egale cu cele înregistrate în 2012, în condițiile prognozei unei scăderi moderate a ratelor de dobândă atât pasive cât și active.

Veniturile din dobânzi alte plasamente vor scădea cu 32%, de la 155 mil. lei la 106 mil. lei, ca urmare a scăderii planificate a volumului de plasamente în titluri, în corelație cu scăderea volumului de operațiuni REPO derulate cu BNR/alte instituții de credit.

Veniturile din dobânzi la credite vor crește cu 12%, de la 132 mil. lei la 148 mil. lei.

Producția nouă de credite PJ se va vinde în medie cu min. 11,50% la creditele în lei și cu min. 7,75% la creditele în euro. Producția nouă de credite PF se va vinde în medie cu min. 13,91% la creditele în lei și cu min. 7,68% la creditele în euro.

Cheltuielile cu dobânzile vor scădea cu 17% de la 198 mil. lei la 164 mil. lei, ca urmare a reducerii volumului de operațiuni REPO. La sursele atrase de la clientela nebancaară, ratele medii de dobândă vor continua să scadă în corelație cu trendul înregistrat în 2012.

4. PLANIFICAREA VENITURILOR ȘI A CHELTUIELILOR CU COMISOANELE

Veniturile nete din taxe și comisioane vor înregistra o creștere cu 18% față de anul 2012, ca urmare a previzionării unei creșteri a comisioanelor din prestații financiare, estimate de cca. 10 mil. lei (plus 39% față de 2012), din care 9,6 mil. lei sunt aferenți clienților noi (target-uri). Conform planificării targeturilor vor fi atrași cca. 4,6 mii clienți PJ, din care 2,3 mii clienți PJ fara credite.

5. CHELTUIELI CU PROVIZIOANE NETE

În 2013 se preconizează scăderea cheltuielilor aferente riscului comparativ cu anul trecut, datorită provizionării semnificative a portofoliului de credite neperformante în anii 2010-2012. Cheltuielile nete cu provizioanele la credite vor ajunge la 32,4 mil. lei, adică o diminuare a cheltuielilor nete cu provizioanele cu 31% față de anul 2012.

6. CHELTUIELI OPERAȚIONALE

Cheltuielile operaționale vor crește cu cca. 2%, de la 151,5 mil. lei la 154,2 mil. lei.

Creșteri de cheltuieli operaționale față de 2012, se înregistrează la următoarele poziții:

- salariile și contribuțiile sociale (cod 133.1) aferente vor crește cu 1,6 mil. lei,
- tichetele de masa (cod 133.2) vor crește cu 0,8 mil. lei, ca urmare a aplicării noului Contract colectiv de munca.
- cheltuielile cu trainingul, pregătirea profesională, cheltuielile sociale și bonusurile (cod 133.3) cresc cu 0,04 mil. lei. Pentru stimularea realizării vânzărilor au fost bugetate bonusuri în sumă de 0,5 mil. lei;
- mentenanță sisteme informatice (cod 136.6), cu 0,34 mil. lei,
- transmisii date (VPN, IP, Bloomberg, Reuters, SWIFT, WU (cod 136.10)), cu 0,5 mil. lei,
- prime de asigurare risc de neplata credite (cod 136.12) cu 0,2 mil. lei,
- pază și externalizare pază (cod 136.14) cu 0,4 mil. lei,
- up-date și suport IT (cod 136.15), cu 0,1 mil. lei,
- alte cheltuieli (VISA, PAYNET, MASTERCARD, juridic, diverse IT, RECOM, SWIFT, servicii arhiva și altele(cod 136.16)), cu 0,85 mil. lei,
- cheltuieli contribuția la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar (cod 190.4) cu 0,37 mil. lei, datorită creșterii soldului depozitelor garantate,
- alte taxe, impozite, TVA (cod 190/5 și 190/6) cu 0,9 mil. lei, datorită creșterii cheltuielilor operaționale și ca urmare a imobilelor preluate de Bancă în contul garanțiilor.

Diminuări de cheltuieli operaționale față de 2012, se înregistrează la următoarele poziții:

- cheltuielile cu materialele consumabile + alte materiale (cod 136.1) se vor diminua cu 0,6 mil. lei, ca urmare a aplicării unor măsuri de reduceri de cheltuieli;
- cheltuielile cu combustibilii (cod 136.2) se vor diminua cu 0,4 mil. lei, ca urmare a diminuării cotelor lunare de combustibili și a restructurării parcului auto;
- obiectele de inventar (cod 136.4) se vor diminua cu 0,3 mil. lei;
- cheltuielile cu întreținerea, reparațiile, serviciile de curățenie și mentenanță automate bancare (cod 136.5) se vor diminua cu 0,2 mil. lei;
- utilitățile (cod 136.7) se vor diminua cu 0,3 mil. lei;
- cheltuielile cu telefoanele (cod 136.9) se vor diminua cu 0,2 mil. lei, ca urmare a aplicării unor măsuri de reduceri de cheltuieli,
- cheltuielile pentru reclamă și publicitate (cod 136.21) se diminuează cu 0,1 mil. lei,
- cheltuielile cu chiriile (cod 190.1) se diminuează cu 1,2 mil. lei, ca urmare a închiderii unor unități.



7. CHELTUIELI DE INVESTIȚII

Valoarea totală a bugetului este de 6,8 mil. lei. Planul de investiții este structurat pe următoarele secțiuni:

- Proiecte și soluții IT: privesc achizițiile 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;
- Dotări cu tehnica, reprezentând achiziționarea de stații de lucru cu licențe pentru proiect Optimizare I.T. (150 buc.);
- Birotică și echipamente de casierie, reprezentând achiziționarea de aparatură pentru înlocuirea celei vechi (mașini de numărat bancnote, copiatoare) sau pentru dezvoltarea afacerii (1 automat Self Bank – proiect pilot);
- Sisteme de siguranță și rețea date-voce, cuprinde îmbunătățirea sistemelor de securitate aferente ATM-urilor, camerelor de valori, up-grade sistem;
- Amenajări și reamenajări spații, cuprinde lucrări executate asupra locațiilor BCC: relocări/reamenajări, realizare rampe acces persoane cu handicap, sistem automat de stingere incendiu la servere, suplimentare sisteme răcire pentru încăperi servere regionale și back-up, înlocuire / montare sisteme climatizare unități.

Sursele de finanțare pentru obiectivele cuprinse în Planul de investiții pentru anul 2013 sunt surse proprii, din fondul de amortizare.

mii lei

PROIECTE	PLAN DE INVESTITII 2013				
	Trim I	Trim II	Trim III	Trim IV	Total
- Proiecte si soluții IT	505	1,875	1,436	831	4,648
- Dotări cu tehnica	164	164	164	8	500
- Birotică și echipamente casierie	50	291	35	0	376
- Sisteme de siguranță și rețea date-voce	145	145	145	145	579
- Amenajări și reamenajări spații bancare	105	326	165	87	683
Total	969	2,800	1,945	1,071	6,785

8. REȚEAUA DE UNITĂȚI

La data de 31.12.2012 BCC avea un număr de 145 unități operaționale și se va concentra pe eficientizarea rețelei de unități, luând inclusiv măsuri de închidere, în funcție de rezultatele financiare trimestriale și semestriale, analizele privind potențialul zonei, capacitatea de a face față concurenței sau altor factori cu impact negativ asupra rentabilității fiecărei unități. La elaborarea proiecțiilor pentru buget s-a avut în vedere diminuarea rețelei actuale de unități de la 145 unități la 139 unități.



BUGETUL DE VENITURI SI CHELTUIELI 2013

mii lei

INDICATOR (MII LEI)	Realizat					Plan 2013	Δ 2013/2012
	2012	Trim I	Trim II	Trim III	Trim IV		
I. VENITURI TOTALE, din care:	719,785	167,770	126,638	150,613	139,846	584,867	-18.74%
I.1. Venituri din dobânzi, din care:	287,177	61,335	60,853	64,252	66,853	253,294	-11.80%
- plasamente in credite	132,434	31,470	35,766	38,862	41,546	147,644	11.48%
- alte plasamente	154,743	29,866	25,088	25,389	25,308	105,650	-31.73%
I.2. Venituri din operațiuni de schimb	87,236	21,617	14,349	32,847	18,439	87,253	0.02%
I.3. Venituri din provizioane	112,726	18,019	20,860	22,210	22,460	83,549	-25.88%
I.4. Venituri din comisioane credite	27,379	8,412	6,344	6,398	6,677	27,831	1.65%
I.5. Venituri din prestații de servicii financiare si WU	29,510	7,245	9,619	10,827	11,753	39,444	33.66%
I.6. Venituri din alte operațiuni (tranzacționare)	37,055	26,932	2,750	2,918	2,706	35,306	-4.72%
I.7. Alte venituri din exploatare (chirii, preluări si vânzări garanții aferente creditelor, altele)	138,701	24,210	11,862	11,161	10,959	58,192	-58.05%
- din preluări	111,482	4,256	9,500	9,000	9,000	31,756	-71.51%
- altele	27,219	19,954	2,362	2,161	1,959	26,436	-2.88%
II. CHELTUIELI TOTALE, din care:	694,578	144,884	127,115	145,154	133,177	550,330	-20.77%
II.1 Cheltuieli dobânzi	197,876	43,087	39,484	40,586	41,094	164,251	-16.99%
II.2. Cheltuieli cu ajustări pentru dobânzi calculate aferente creanțelor depreciate (unwinding)	20,965	3,416	3,550	3,800	4,000	14,766	-29.57%
II.3. Cheltuieli privind operațiuni de schimb	68,840	16,496	9,227	26,748	12,349	64,821	-5.84%
II.4 Cheltuieli cu provizioane	164,224	20,908	31,200	31,600	32,400	116,108	-29.30%
II.5. Cheltuieli cu taxe si comisioane	5,242	3,153	902	1,129	1,011	6,195	18.19%
II.7. Cheltuieli operaționale, din care:	151,542	37,887	38,882	38,171	39,219	154,158	1.73%
- cheltuieli cu personalul	76,065	19,482	19,941	19,519	19,625	78,568	3.29%
- alte cheltuieli administrative si amortizarea	75,477	18,404	18,940	18,653	19,593	75,591	0.15%
II.8. Alte cheltuieli de exploatare (preluări si vânzări garanții aferente creditelor, altele)	85,890	19,937	3,870	3,120	3,104	30,031	-65.04%
- din preluări	72,483	1,063	2,450	1,925	2,100	7,538	-89.60%
- altele	13,407	18,874	1,420	1,195	1,004	22,493	67.77%
III. Rezultat brut	25,207	22,886	-477	5,459	6,669	34,537	37.01%
IV. Impozit pe profit (curent/amânat)	3,540	837	0	0	0	837	-76.36%
V. Rezultat net	21,667	22,050	-477	5,459	6,669	33,701	55.54%
VI. Rezultat operațional (ajustat preluari)	58,670	25,999	6,363	11,574	13,709	57,645	-1.75%
Cost/venit net înainte de provizioane	73.76%	68.58%	86.36%	77.28%	74.58%	75.40%	
Cost/venit net după provizioane	88.73%	72.35%	101.02%	89.28%	87.63%	85.26%	