



| | | |
|----------|--------------------------------------------------|------------------|
| De la: | Consiliul de Administrație | Data: 24.03.2008 |
| Către: | Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor | Viza PDG: |
| Subiect: | Buget 2009 și obiective pentru anul 2009 | |

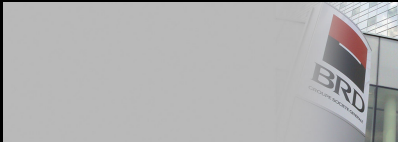
Proiect de hotărâre

Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor aprobă bugetul de venituri și cheltuieli pe anul 2009, precum și obiectivele pe exercițiul financiar al anului 2009

REZUMAT

Anexa : Bugetul pe 2009 si obiectivele pentru anul 2009.

Adunarea Generala a Actionarilor



BUGET 2009

29 aprilie 2009

I. ADAPTAREA OBIECTIVELOR COMERCIALE LA CONTEXTUL ECONOMIC ACTUAL

- Reducerea ritmului de creștere a creditelor: + 10 %
- Consolidarea nivelului de lichiditate al bancii
- Politica proactivă de atragere de depozite: + 10 - 15%

I. ADAPTAREA OBIECTIVELOR COMERCIALE LA CONTEXTUL ECONOMIC ACTUAL

➤ Compensarea cresterii costului resurselor:

2007 – 4.53 %

2008 – 5.62 %

2009 – 6.79 %

prin cresterea gradului de absorbtie in dobanzile la credite:

2007 – 10.36 %

2008 – 10.79 %

2009 – 11.78 %

➤ Gestionarea prudenta a riscurilor

➤ Mentinerea cotelor de piata

II. CONSOLIDAREA POZITIEI COMERCIALE

Clientela persoane fizice

1. De la o crestere cantitativa la o dezvoltare mai calitativa:
 - gradul de echipare
 - fidelizare
2. Promovarea si comercializarea pachetelor de produse si a cardului de credit (Punct card)
3. Inceperea segmentarii masei largi de clienti
4. Lansarea unor programe dedicate gestiunii relatiilor cu clientii pentru clientela bonne gamme (începute in 2009)
5. Formarea adecvata a consilierilor clipro

II. CONSOLIDAREA POZITIEI COMERCIALE

Clientela persoane juridice

Sa profitam de oportunitati tinand cont de modificarile mediului concurential

➤ IMM

- cresterea cotelor de piata pe baza selectiva
- implicarea crescanda in finantarea agriculturii (absorbția fondurilor europene)

➤ Mari clienti corporativi

Sustinerea fondurilor europene pe proiectele mari

➤ Leasing

Consolidarea locului 3 pe piata

III. CRESTEREA EFICIENTEI SI FIABILITATII SISTEMELOR SI PROCESELOR

Frânarea cresterii cheltuielilor generale

Anticipare: Plan de stabilitate a cheltuielilor generale

- Personal – efectiv constant in 2009
- O foarte mare selectivitate a cheltuielilor
 - Diminuarea riscului operational
 - Imbunatatirea productivitatii

III. CRESTEREA EFICIENTEI SI FIABILITATII SISTEMELOR SI PROCESELOR

FIABILITATE

- Diminuarea riscului operational
 - intarirea securitatii in agentii
 - gestiunea informatizata a abilitarilor
 - automatizarea pre-productiei IT, SIRON
- Efectivul de audit a ajuns la 100 persoane (80 la sfarsit 2008)
- Finalizarea proiectelor reglementare si de gestiune Basel II –ALM
- Crearea unui Centru National de Arhiva

EFICACITATE

- Achizitionarea unui teren pentru al doilea sediu
- Constituirea celui de-al patrulea grup din Bucuresti
- Infiintarea unui al doilea Centru Regional de Servicii cu Clientii

IV. MENTINEREA UNEI PRODUCTIVITATI SI RENTABILITATI SATISFACATOARE TINAND CONT DE CONTEXTUL ECONOMIC ACTUAL

- **RBE** : + 10%- 15%
- **CNR** : crestere in contextul actual (+60-70%)
- **RN** : aproximativ stabil fata de 2008
- **ROE** : in jur de 30%
- **Coeficientul de exploatare**: relativ stabil 42%
- **Bilant 12/2009** : 13 Mld €

Mediu economic

| | Realizari 2007 | Realizari 2008 | Previziuni 2009 (Buget) | Previziuni 2009 (Actual) |
|-------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
| Produsul Intern Brut | 6.0% | 7.1% | 5.0% | 0%-2.0% |
| Rata Inflatiei | 6.6% | 6.3% | 6.0% | 5.0% |
| Dobanda medie a pietei | | | | |
| ROBOR 1M | 7.85% | 12.45% | 12.00% | 14% |
| EURIBOR 3M | 4.28% | 4.63% | 4.50% | 2% |
| Curs de schimb (sfarsit de perioada) | | | | |
| EUR/ LEI | 3.61 | 3.99 | 4.00 | 4.30 |
| Rata de constituire Rezerva Minima Obligatorie | | | | |
| Lei | 20% | 18% | 20% | 17% (mediu) |
| Devises | 40% | 40% | 40% | 40% |

Depozite si Credite

| (milioane RON) | Realizat 2007 | Realizat 2008 | Evolutie 08/07 | Perspective 2009 |
|----------------------------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| Depozite | 27,011 | 28,552 | 6% | 10 - 15% |
| din care : Persoane fizice | 12,075 | 13,055 | 8% | 15 - 20% |
| Persoane juridice | 14,936 | 15,497 | 4% | 5% |
| Credite | 28,821 | 37,932 | 32% | 10% |
| din care : Persoane fizice | 13,493 | 16,512 | 22% | 5 -10% |
| Persoane juridice *) | 15,328 | 21,420 | 40% | 10 -15% |
| *) inclusiv credite delocalizate | | | | |

Cont de profit si pierdere (consolidat)

| (milioane RON) | Realizat 2007 | Realizat 2008 | Evolutie 08/07 | Perspective 2009 |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------------|
| Vnit net bancar | 2,512 | 3,199 | 27% | +10-15% |
| din care : Marja de dobanda | 1,188 | 1,441 | 21% | |
| Comisioane | 989 | 1,297 | 31% | |
| Cheltuieli operationale | (1,106) | (1,358) | 23% | +10-15% |
| Rezultatul brut din exploatare (RBE) | 1,406 | 1,841 | 31% | +10-15% |
| Cost net al riscului (CNR) | (298) | (484) | 62% | +60-70% |
| Impozit pe profit | (177) | (220) | 24% | |
| Rezultat net (RN) | 931 | 1,138 | 22% | -10% -0% |
| Rezultat net (inclusiv Asiban) | | 1,364 | 46% | |

Cheltuieli operationale si Investitii

| (milioane RON) | Realizat 2007 | Realizat 2008 | Perspective 2009 |
|----------------------------------------|---------------|---------------|----------------------|
| Cheltuieli operationale | 1,106 | 1,358 | +10 - 15% |
| Cheltuieli cu personalul | 508 | 620 | |
| Alte cheltuieli | 598 | 738 | |
| Investitii total (Milioane EUR) | 68.9 | 64.8 | aprox 60 MEUR |
| din care Proiecte transversale | 55.7 | 49.6 | |
| Alte investitii IT si monetica | 11.3 | 13.2 | |
| Alte investitii imobiliare | 1.8 | 2.0 | |

Indicatori

| Consolidat | Realizat 2007 | Realizat 2008 | Perspective 2009 |
|-----------------------------------------|----------------------|----------------------|-------------------------|
| ROE fara Asiban | 35.4% | 32.8% | aprox 30% |
| <i>ROE cu Asiban</i> | | 38.6% | |
| C/E fara Asiban | 44.0% | 42.5% | constant |
| <i>C/E cu Asiban</i> | | 39.2% | |
| Costul riscului comercial - (bp) | 110 | 137 | 200 - 220 BP |