

Explicații punctul 4 AGOA - buget și plan de afaceri pentru 2026

În ceea ce privește bugetul și planul de afaceri pentru exercițiul 2026, mai multe informații sunt disponibile în cuprinsul Raportului Consiliului de Administrație pentru anul 2025 (disponibil [aici](#), începând cu pagina 85), mai exact la Planul de dezvoltare pentru 2026 din cuprinsul acestuia. Astfel, pentru investiții în 2026, propunerea de buget este:

Bugetul de investiții pentru 2026 (milioane lei):	
Clădiri – agenții și sucursale	105,94
Investiții IT și carduri, din care:	663,17
<i>Hardware IT</i>	34,23
<i>Software IT</i>	407,82
Retail și carduri, din care:	221,11
<i>Hardware retail carduri</i>	51,92
<i>Software retail carduri</i>	169,19
Mașini	21,39
Securitate	9,79
Centrul de procesare numerar	7,88
Inițiative digitale	177,22
Altele	32,00
Total investiții cu TVA inclus	1.017,40

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2026 care se supun aprobării Adunării Generale a Acționarilor sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară. Elementele din Situația Poziției Financiare și din Contul de Profit și Pierdere propuse pentru anul 2026 sunt următoarele:

Situația Poziției Financiare (milioane lei)	Buget propunere 2026
Numerar și echivalente numerar	52.484
Titluri de valoare	56.312
Credite și avansuri acordate clienților (brut)	115.731
Provizioane pentru credite	(6.985)
Imobilizări	3.106
Investiții în participații	1.373
Alte active	1.743
Total active	223.765
Depozite de la clienți	178.671
Depozite și împrumuturi de la instituții financiare	16.621
Datorii subordonate	1.014

Alte datorii	4.452
Total datorii	200.758
Capitaluri proprii	18.662
Profit/pierdere anuală	4.345
Total capitaluri proprii	23.007
Total datorii și capitaluri proprii	223.765

Contul de Profit și Pierdere (milioane lei)	Buget propunere 2026
Venituri din dobânzi	11.658
Cheltuieli cu dobânzile	(4.546)
Venituri nete din dobânzi	7.112
Venituri nete din comisioane	1.563
Venit net din tranzacționare	1.521
Contribuția la Fondul de Garantare	-
Alte venituri	583
TOTAL VENITURI	10.779
Cheltuieli cu personalul	(2.384)
Alte cheltuieli operaționale	(1.911)
Cheltuieli cu amortizarea	(501)
Alte cheltuieli	(120)
TOTAL CHELTUIELI	(4.916)
Cheltuieli nete cu ajustările pentru depreciere	(750)
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	5.113
Impozitul pe profit	(768)
PROFITUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR	4.345

În proiectarea indicatorilor pe anul 2026 s-a luat în considerare o rată medie a inflației de 6,1% și un curs de 5,17 LEI\EUR.

Se estimează o creștere a activelor cu 6,4% față de nivelul înregistrat în 2025 (până la 223,765 milioane lei). În structura activelor s-a prevăzut o pondere a creditelor brute de 51,7%, a lichidităților imediate de 23,5% și a investițiilor în titluri de 25,2%.

În ceea ce privește structura datoriilor și capitalurilor proprii prevăzute pentru 2026 s-a avut în vedere o creștere a resurselor atrase de la clientela nebancaară cu 5,8% față de 2025, însemnând o pondere a acesteia în total datorii de 89,0%.

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2026 care se supun aprobării AGA sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară.