



**Publicarea
declaratiilor
cu privire
la previziuni**

C
U
P
R
I
N
S

Overview

Obiective și aplicabilitate

Componentele procesului de bugetare

Publicarea declarațiilor cu privire la previziuni

Politica privind previziunile economice reprezintă cadrul formal de principii, etape și măsuri, dezvoltat și implementat de [Banca Transilvania](#) pentru proiecția indicatorilor economico-financiar BT pe termen scurt și mediu. Implementată în conformitate cu standardele internaționale, politica vizează atingerea a cel puțin două obiective: maximizarea rezultatului financiar net și comunicarea către investitori a perspectivelor de evoluție a activității pe termen scurt și mediu.

O V E R V I E W

În cadrul procesului de previziune sunt folosite informații actualizate și detaliate atât din perspectiva macro-sectorială, cât și la nivel microeconomic, pe segmente, produse, valute. Informațiile sunt incluse în modele de previziune și bugetare, fiind astfel generat un scenariu central, de bază, pentru evoluția activității companiei pe termen scurt și mediu. De asemenea, sunt incorporate toate noutățile privind intențiile de modificare a cadrului legislativ și de reglementare la nivelul sectorului bancar, atât din perspectiva europeană (în cadrul Noii Guvernanțe Economice Europene), dar și națională. În funcție de evoluția factorilor de risc cu privire la dinamica viitoare a variabilelor economice incluse în modelare, putem să asistăm la abateri ale traiectoriei rezultatelor instituției de la scenariul central.

Obiective și aplicabilitate

Banca Transilvania implementează o politică de adaptare permanentă - bazată pe principiul prioritizării - a procesului de alocare a resurselor pentru îndeplinirea obiectivelor strategice.

BT realizează un plan de afaceri pe termen mediu (în mod normal, pe 3 ani), care include Bugetul de venituri și cheltuieli și Planul de investiții pentru fiecare an din orizontul de previziune.

În realizarea Bugetului anual de venituri și cheltuieli sunt utilizate estimările privind variabilele macro-sectoriale și la nivel de companie cele mai recent disponibile, detaliate pe luni, atât pentru sfârșitul anului curent, cât și pentru anul următor 1. Cifrele pentru anii 2 și 3 trebuie să fie anuale și cât mai realiste posibil.

Procesul de bugetare oferă datele de intrare pentru procesul intern de adecvare a capitalului (conform normelor interne), împreună conducând la planificarea și menținerea surselor de capital intern necesare realizării adecvării capitalului la profilul de risc BT.

De asemenea, are ca obiectiv furnizarea, pe parcursul anului financiar, a unei proiecții a rezultatelor financiare anuale ale băncii. Devierile de la bugetul aprobat sunt cuprinse într-o analiză care conține inclusiv estimări de venituri, cheltuieli (operaționale și financiare) și investiții, în scopul determinării gradului de realizare a obiectivelor bugetare.



Componentele procesului de bugetare

Componenta specifică BT

BT realizează o proiecție a Contului de Profit și Pierdere (Venituri și Cheltuieli) și un Plan de Investiții o dată pe an, ca parte a Bugetului Anual, precum și previziuni trimestriale sau de fiecare dată când se consideră necesar.

Procesul este organizat de Direcția Buget și Planificare, coordonată de Directorul General Adjunct Financiar, care stabilește termenele, prioritățile, impactul financiar, necesarul de resurse și finanțare, incluzând datele furnizate de direcții, sucursale și agenții (centrele de cost). Toate aceste proiecții se vor subscrie obiectivelor și strategiei stabilite de Consiliul de Administrație.

Componentele-cheie ale Bugetului Anual și ale procesului de bugetare includ:

- Revizuirea ipotezelor utilizate în procesul de bugetare, folosind abordări top-down de la Centrală către sucursale și bottom-up de la agenții către sucursale;
- Întocmirea unui plan de business anual având în vedere indicatorii cheie de performanță (KPI) stabiliți de CA în cadrul bugetului multianual, de exemplu indicatorii reglementați calculați pe baza fondurilor proprii: solvabilitate; efect de levier; poziția valutară.



- Întocmirea unor planuri detaliate: plan de venituri pe linii de business la nivel de bancă și de sucursală, plan de cheltuieli operaționale OPEX pe centre de cost, plan de cheltuieli de personal, plan de promovare și dezvoltare pe grupe de produse dacă este cazul, plan de cheltuieli de capital CAPEX (plan de investiții în active corporale și necorporale pentru anul în curs) pe linii mari: IT software și hardware, investiții pentru activitatea de Retail și Carduri, sucursale și clădiri, sisteme de securitate;
- Întocmirea unui plan al lichidităților și investițiilor financiare;
- Întocmirea principalelor situații ale bugetului: indicatorii operaționali de performanță, bilanțul, contul de profit și pierdere și planul de investiții;
- Monitorizarea continuă (lunara) a execuției bugetului și a planului de investiții;
- Revizuirea și actualizarea bugetului și întocmirea de previziuni de fiecare dată când este considerat necesar.

Principalele ipoteze în procesul de estimare a veniturilor sunt identificate pe linii de business, pornind de la factorii interni de influență, cei externi și impactul acestora asupra volumelor atrase/plasate și a veniturilor generate. Metoda actualizării este cel mai des utilizată în bugetarea veniturilor, valorile anului precedent fiind ajustate în conformitate cu noile ipoteze și evenimente care pot influența semnificativ veniturile, cu un grad ridicat de certitudine.



Metoda bugetării “de la zero” este folosită în cazul grupelor de produse noi introduse dacă este cazul.

Cheltuielile sunt bugetate pornind de la necesarul identificat pentru anul curent, ajustate conform ipotezelor aferente centrelor de cost principale și luând în considerare valorile identificate pentru principalele proiecte viitoare.

Cheltuiala privind provizioanele este bugetată în funcție de rezultatele simulărilor privind riscul de credit, conform scenariului macro-economic de bază, în linie cu normele interne.

Planul de Investiții prezintă cheltuielile de capital pentru departamentele IT și operațional, cum ar fi: echipamente de valoare semnificativă, licențe software și investiții în alte entități, fie societăți din grupul BT sau entități noi. Planul de Investiții este prezentat ca parte a Bugetului Anual.

Unele dintre componentele procesului de bugetare sunt făcute publice, așa cum se va menționa în secțiunea următoare, și constituie declarații anticipative care fac obiectul prezentei politici. Aceste informații sunt făcute publice în mod nediscriminatoriu către toți acționarii băncii.



Publicarea declarațiilor cu privire la previziuni

Bugetul de Venituri și Cheltuieli și Planul de Investiții sunt publicate în fiecare an, ca parte a documentației transmise pentru aprobare Adunării Generale a Acționarilor. Sunt disponibile pe site-ul BT/Acționari/AGA (detalii [aici](#)).

BT transmite declarații legate de previziuni în rapoartele sale trimestriale și semestriale, prezentând factori, tendințe, evenimente planificate, costuri și venituri asociate, care pot influența rezultatele perioadelor de raportare următoare. În plus, BT poate face declarații anticipative în cadrul evenimentelor dedicate investitorilor și analiștilor (întâlniri sau teleconferințe), organizate trimestrial, ca și comentarii complementare rapoartelor periodice.

În monitorizarea execuției bugetului, BT întocmește versiuni actualizate ale bugetului (previziuni pentru restul anului), incluzând indicatorii cheie de performanță și rezultatele financiare înregistrate de la începutul anului financiar. Aceste previziuni nu sunt făcute publice și sunt întocmite exclusiv pentru managementul BT. Ipotezele de lucru inițiale sunt reanalizate și dacă se constată modificări care au impact semnificativ asupra rezultatelor previzionate, noile ipoteze vor fi făcute publice în rapoartele sale.



Banca oamenilor
întreprinzători

Banca Transilvania - Sediul Central

George Barițiu 8, Cluj-Napoca, Cluj, România

+ 40 264 407 150

investor.relations@btrl.ro

www.bancatransilvania.ro/en/investor-relations

