

## **POLITICA BANCII TRANSILVANIA PRIVIND PREVIZIUNILE**

### **1. Introducere**

Politica privind previziunile economice reprezintă cadrul formal (de principii, etape și măsuri) dezvoltat și utilizat de Banca Transilvania pentru proiecția indicatorilor economico-financiari ai companiei pe termen scurt și mediu.

Implementată în conformitate cu standardele internaționale, această politică vizează atingerea a cel puțin două obiective ale instituției: maximizarea rezultatului financiar net; comunicarea către investitori a perspectivelor de evoluție a activității pe termen scurt și mediu.

În cadrul procesului de previziune sunt utilizate informații actualizate și cât mai detaliate, atât din perspectiva macro-sectorială, dar și la nivel microeconomic (pe segmente, produse, valute). Aceste informații sunt incorporate 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 în modelare toate știrile 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.

### **2. Obiective și aplicabilitate**

Banca Transilvania implementează o politică de ameliorare permanentă (axată pe principiul prioritizării) a procesului de alocare a resurselor pentru îndeplinirea obiectivelor strategice.

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

În generarea 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 ofera 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 al bancii. . 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, ce conține și estimări de venituri, cheltuieli (operationale și Financiare) și investiții, în scopul determinării gradului de realizare a obiectivelor bugetare.

### **3. Componente ale procesului de bugetare**

#### **- Componenta specifică BT**

Banca întocmește 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, 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, încorporând datele furnizate de direcții și unități -sucursale, 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 de tip top-down de la centrala 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 multiannual, de exemplu indicatorii reglementați calculați pe baza fondurilor proprii: solvabilitate; efect de levier; poziția valutară.

- Întocmirea unor planuri detaliate ca de exemplu: plan de venituri pe linii de business la nivel de banca și de sucursala, plan de cheltuieli operationale 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 cladiri, 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 continua (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 utilizate 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 utilizată în cazul grupelor de produse noi introduse dacă e 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 bugetata in functie de rezultatele simularilor in ceea ce priveste riscul de credit conform scenariului macro-economic de baza in conformitate cu normele interne.

Planul de Investiții descrie 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 integrantă a Bugetului Anual.

Unele din componentele procesului de bugetare descrise mai sus 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 bancii.

#### **4. 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. Astfel, aceste documente vor fi disponibile pe website-ul BT în secțiunea Acționari/AGA.

BT include de asemenea 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, banca poate face declarații anticipative în cadrul evenimentelor dedicate investitorilor și analiștilor (întâlniri sau teleconferințe), organizate cu frecvență trimestrială, ca și comentarii complementare rapoartelor periodice.

În procesul de monitorizare a 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 uzul intern al Managementului bancii. 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.