



BANCA TRANSILVANIA®

SWIFT: BTRLRO22
Capitalul social: 3.026.037.641 lei
C.U.I. RO 50 22 670
R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999
Nr. Inreg. Reg. Com.: J12 / 4155 / 1993

INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA 2015

In conformitate cu Regulamentul UE 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit (CRR), Partea a 8-a

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Introducere

Prin acest document, Grupul Financiar Banca Transilvania urmareste indeplinirea criteriilor tehnice privind transparența și publicarea conform cerintelor Regulamnetului nr 575/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit (CRR), Partea a 8-a.

Aceste document este disponibil pentru consultare pe site-ul bancii la adresa: <https://www.bancatransilvania.ro/> si a fost publicat concomitent cu situațiile financiare ale Bancii Transilvania.

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Cuprins:

Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor	4
Domeniul de aplicare	21
Fonduri proprii.....	25
Cerințe de capital	28
Expunerea la riscul de credit al contrapărții.....	30
Amortizoarele de capital	31
Indicatori de importanță sistemică globală	31
Ajustări pentru riscul de credit	32
Active negrevate de sarcini.....	37
Utilizarea ECAI.....	38
Expunerea la riscul de piață	38
Riscul operațional	38
Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare	38
Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare ...	39
Expunerea la pozițiile din securitizare	40
Politica de remunerare.....	40
Efectul de levier.....	44
Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit.....	45
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit	46
Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional	48
Utilizarea modelelor interne de risc de piață.....	48

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor

STRATEGIILE ȘI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR

Strategia Grupului privind administrarea riscurilor are în vedere asigurarea realizării adecvării capitalului la apetitul la risc, precum și a indicatorilor bugetari previzionați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității Bancii pe baze sanatoase cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților.

Grupul adoptă un apetit la risc în conformitate cu politicile corespunzătoare privind administrarea riscurilor, corelate cu strategiile generale, capitalurile proprii ale Grupului și experiența sa în managementul riscurilor.

Managementul riscului este parte a tuturor proceselor decizionale și de afaceri în cadrul Grupului Bancii Transilvania. În acest sens, conducerea grupului:

- evaluează în mod continuu riscurile la care este sau poate fi expusă activitatea grupului, care pot afecta atingerea obiectivelor sale și ia măsuri cu privire la orice modificare a condițiilor în care aceasta își desfășoară activitatea;
- asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul grupului, corespunzătoare structurii, activității și riscurilor aferente prin sistemul propriu de reglementare (prin strategii, politici, norme, proceduri, regulamente) și control (prin persoane, departamente, comitete), fluxurile operationale, modul de stabilire a costurilor specifice.

Identificarea riscurilor: Expunerea grupului la riscurile inerente afacerii prin operațiunile și tranzacțiile zilnice (inclusiv operațiuni de creditare, dealing, activitate pe piața de capital) este identificată și agregată prin infrastructura de management al riscului implementată în cadrul grupului.

Evaluarea / măsurarea riscurilor: Grupul realizează o evaluare a riscurilor identificate prin modele și metode de calcul specifice: un sistem de indicatori și limite aferente, o metodologie de evaluare a evenimentelor de risc posibil a fi generatoare de pierderi, calcul de provizioane pentru activele depreciate, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.

Monitorizarea și controlul riscurilor: Politica și procedurile implementate pentru un management efektiv al riscului au capacitatea de a tempera riscurile inerente afacerii. Grupul a implementat proceduri de supervizare și aprobare a limitelor de decizie și tranzacționare pe persoană/ unitate/ produs etc. Aceste limite sunt monitorizate zilnic/ săptămânal/ lunar - în funcție de specificul și derularea operațiilor.

Raportarea riscului: Raportarea internă a expunerilor la risc se realizează pe linii de activitate și este o activitate consolidată la nivelul întregului grup. Managementul Grupului este informat permanent cu privire la riscuri.

Calcularea și evaluarea capitalului intern și necesităților de capital intern: Pentru evaluarea adecvării capitalului intern la riscuri, Grupul identifică și evaluează toate riscurile semnificative la care este sau poate fi expusă. Grupul Banca Transilvania calculează și evaluează în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale bancii și a riscurilor aferente.

a) Gestionarea riscului de credit

Grupul este expus la riscul de credit atat prin activitatile de creditare, tranzactionare, si investitie cat si in situatiile in care emit garantii. Riscul de credit asociat activitatilor de tranzactionare si investitie este diminuat prin selectia acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activitatii acestora, prin folosirea de limite de expunere si, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garantii.

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit apare din acordarea de credite si avansuri clientilor.

In acest caz, expunerea este reprezentata de valoarea contabila a activelor din situatia individuala a pozitiei financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzand instrumente derivate si de datorie, expunerea in cazul acestor instrumente fiind egala cu valoarea contabila a acestora din situatia individuala a pozitiei financiare. Pe langa cele mentionate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilantier, prin angajamentele de finantare si emitere de garantii

Pentru a minimiza riscul, Grupul dispune de proceduri menite sa evalueze clientii inaintea acordarii creditelor, sa monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul si dobanzile aferente pe perioada derularii imprumuturilor si sa stabileasca limite de expunere. In plus, Grupul are proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, are stabilite limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garantii, pe maturitatea creditelor s.a.m.d.

Grupul detine garantii pentru creditele si avansurile acordate clientilor sub forma de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietatilor imobiliare, ipoteci mobiliare si alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare. Estimările de valoare justa iau in calcul valoarea garantiei evaluata la data imprumutului si dupa caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul nu a retinut garantii pentru creditele si avansurile acordate bancilor.

Consiliul de Administratie a delegat responsabilitatea pentru managementul riscului de credit catre Comitetul Conducatorilor, Comitetul de Politica si Aprobare Credite, Comitetele de Credite si Risc din Centrala Bancii si Comitetul de Remediere si Workout (CRW) la nivel de Centrala si la Comitetele de Credit si Risc din Sucursale/Agentii la nivelul unitatilor teritoriale, cu exceptia creditelor care depasesc anumite limite (de suma sau profil de risc) specificate in normele interne. De asemenea in cadrul Bancii functioneaza Directia Administrarea Riscurilor, care raporteaza Comitetele din Centrala mentionate anterior si are atributii in ceea ce priveste:

- Identificarea si evaluarea riscurilor specifice in cadrul activitatii de creditare;
- Monitorizarea conformitatii cu reglementarile interne specifice activitatii de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, in vederea mentinerii unor standarde sanatoase de creditare;
- Monitorizarea si aprobarea sistemelor interne de rating si a modelelor de evaluare a riscurilor;
- Monitorizarea creditelor acordate, functie de performantele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului si serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea si valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competentelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodica si recomandarea nivelelor de risc acceptabile pentru Grup catre Comitetul Conducatorilor;
- Identificarea, monitorizarea si controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Bancii si subsidiarelor;

- Urmărirea conformității cu normele interne, normele BNR și legislația în vigoare în activitatea de creditare desfășurată de unitățile teritoriale;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde de creditare la nivelul tuturor sucursalelor;
- Analiza de risc pentru noi produse de creditare/modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide;
- Analiza și prezentarea periodică de rapoarte privind evoluția riscurilor semnificative (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, s.a.m.d.) către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație;
- Analiza portofoliului de credite atât la nivel individual cât și pe grupuri de active financiare cu caracteristici similare pentru a determina dacă există vreo dovadă obiectivă a deprecierei, precum și evaluarea pierderilor din depreciere, constituirea provizioanelor aferente în conformitate cu standardele IFRS.

Fiecare Sucursală/Agentie implementează la nivel local politicile și normele Grupului în ceea ce privește riscul de credit, având competențe de aprobare credite stabilite de Comitetul Conducătorilor. Fiecare Sucursală/Agentie este responsabilă pentru calitatea și performanța propriului portofoliu de credite, pentru monitorizarea și controlul riscurilor în propriul portofoliu, inclusiv cele aferente creditelor aprobate la competența centralei.

Directia Audit Intern și Directia Control Intern efectuează verificări periodice ale sucursalelor și agențiilor.

b) Riscul de lichiditate

Riscul de lichiditate este generat de incapacitatea instituției de a-și onora datoriile exigibile la momentul scadenței acestora. Riscul de lichiditate are două componente principale: fie dificultăți în procurarea fondurilor la scadențele aferente, necesare pentru refinanțarea activelor curente, fie incapacitatea de a transforma un activ în lichiditate la o valoare apropiată de valoarea sa justă, într-o perioadă de timp rezonabilă. Grupul și Banca se preocupă în permanență de contracararea acestui tip de risc.

Grupul are acces la surse de finanțare diversificate. Fondurile sunt atrase printr-o gamă de instrumente de tipul depozite ale clienței sau ale bancilor partenere, împrumuturi de la instituții de dezvoltare și instituții financiare precum și capital social. Accesul la surse variate de finanțare îmbunătățește flexibilitatea atragerii de fonduri, limitează dependența față de un singur tip de finanțare și de un tip de partener și conduce la o scădere generală a costurilor implicate de atragerea de fonduri. Grupul încearcă să mențină un echilibru între continuitatea și flexibilitatea atragerii de fonduri, prin contractarea de datorii cu scadențe diferite și în valute diferite. Grupul controlează în permanență riscul de lichiditate identificând și monitorizând modificările de finanțări și diversificând baza de finanțare.

Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor din cadrul Bancii este responsabil cu analiza periodică a indicatorilor de lichiditate și cu stabilirea de măsuri de corecție a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

c) Riscul de piață

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Riscul de piata reprezinta riscul ca veniturile Grupului si Bancii sau valoarea instrumentelor financiare detinute sa fie afectate negativ de modificari in piata aferente ratei de dobanda, cursului de schimb sau a altor indicatori financiari. Managementul riscului de piata are ca obiectiv monitorizarea si mentinerea in parametri asumati ca apetit de risc a expunerilor pe instrumentele financiare din portofoliu concomitent cu optimizarea randamentului respectivelor investitii.

Valoarea justa a instrumentelor financiare

Grupul masoara valoarea justa a instrumentelor financiare folosind una din urmatoarele metode de ierarhizare:

- Nivelul 1: Cotatii de pe o piata activa pentru instrumente identice sau similare
- Nivelul 2: Tehnici de evaluare bazate pe date observabile pe piata. Aceasta categorie include instrumente evaluate folosind: cotatii de pe o piata activa pentru instrumente similare; cotatii de piata pentru instrumente similare pe pietele care sunt considerate mai putin active; sau alte tehnici de evaluare unde datele semnificative pot fi direct sau indirect observate in datele de pe piata
- Nivelul 3: Tehnici de evaluare bazate pe date care nu pot fi observate in piata. Aceasta categorie include toate instrumentele a caror metoda de evaluare nu include date observabile si datele neobservabile au o influenta semnificativa asupra evaluarii instrumentului. Aceasta categorie include instrumente care se evalueaza pe baza unor cotatii de piata pentru instrumente similare unde ajustari neobservabile sau presupuneri sunt necesare pentru a reflecta diferenta dintre instrumente

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care sa reflecte pretul care s-ar obtine in urma unei tranzactii in conditii normale de piata, pentru instrumentul financiar la data intocmirii situatiile financiare consolidate.

Disponibilitatea datelor si modelelor observabile din piata reduce necesitatea unor estimari si judecati ale Conducerii si nesiguranta asociata determinarii valorii juste. Aceasta depinde de produsele din piata si este predispusa la schimbare pe baza unor evenimente specifice si conditii generale din piata financiara.

Valoarea justa a instrumentelor financiare care nu sunt tranzactionate pe o piata activa (spre exemplu, obligatiuni) este determinata folosind tehnici de evaluare cu date observabile in piata. Conducerea foloseste judecati pentru a selecta metoda de evaluare si emite ipoteze bazate in principal pe conditiile pietei existente la data intocmirii situatiei consolidate a pozitiei financiare.

Modelele de evaluare care folosesc un numar semnificativ de date neobservabile necesita un procent mai mare de estimari si judecati ale conducerii in determinarea valorii juste. Estimările si judecatile conducerii sunt necesare de obicei pentru a selecta modelul de evaluare cel mai adecvat, determinarea fluxurilor viitoare de numerar ale instrumentului supus evaluării, determinarea probabilitatii de neplata a contrapartidei, si selectarea platilor in avans si a ratelor de actualizare. Ponderea acestui tip de instrumente in portofoliul Grupului este nesemnificativa.

Active si datorii financiare

Grupul a apreciat ca preturile efective de tranzactionare s-ar situa in intervalul dintre cotatiile BID-ASK informative obtinute, care constituie mai degraba un interval in cadrul caruia Grupul ar fi putut negocia in mod realist cotatiile pentru fiecare serie si volum din portofoliul sau de titluri, de aceea a calculat si utilizat in estimare un pret mediu pentru fiecare serie in parte.

Politicele contabile ale Grupului incadreaza initial activele si pasivele in anumite categorii in functie de unele circumstante:

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

- In clasificarea activelor sau pasivelor financiare in „tranzactionabile”, Grupul a stabilit ca este necesar sa intruneasca caracteristicile activelor si pasivelor tranzactionabile stabilite in politicile contabile;
- In clasificarea activelor in „detinute pana la scadenta”, Grupul a stabilit ca este necesar sa existe atat intentia cat si posibilitatea de a detine aceste active pana la scadenta conform politicilor contabile.

In cazul in care instrumentele astfel clasificate nu sunt tinute pana la maturitate, exceptand conditiile specifice mentionate in IAS 39, Grupul este obligat sa reclasifice intreaga clasa ca si disponibila pentru vanzare. Investitiile ar fi astfel evaluate la valoare justa si nu la cost amortizat.

Daca intreaga clasa de instrumente detinute pana la maturitate ar fi compromisa, valoarea justa nu ar fi semnificativ diferita de valoarea contabila.

c1)Riscul de rata a dobanzii din banking book

Riscul de rata a dobanzii reprezinta riscul actual sau viitor de afectare negativa a profiturilor si capitalului ca urmare a unor modificari adverse ale ratelor dobanzii.

Grupul isi asuma riscul de rata a dobanzii rezultat din:

- Activitati de tranzactionare a instrumentelor monetare si financiare cu venit fix (riscul de rata a dobanzii decurgand din activitati de tranzactionare);
- Activitati de atragere si plasare de fonduri in relatia cu clientela nebanancara (riscul de rata a dobanzii decurgand din activitati bancare);
- Principalele surse ale riscului de dobanda o reprezinta corelatiile imperfecte dintre data maturitatii (pentru ratele fixe de dobanda) sau data actualizarii pretului (pentru rate de dobanda variabile) aferente activelor si pasivelor purtatoare de dobanda, evolutia adversa a curbei ratei radamentului (evolutia neparalela a randamentului ratelor de dobanda a activelor si pasivelor purtatoare de dobanda);
- Activitatile de gestionare a activelor si datoriilor purtatoare de dobanda se desfasoara in contextul expunerii Grupului la fluctuatiile ratei dobanzii. Grupul foloseste un mix de instrumente purtatoare de dobanda fixa si variabila, pentru a controla necorelarea intre datele la care dobanda activa si dobanda pasiva sunt setate la ratele de piata sau intre datele de maturitate ale instrumentelor active si pasive;
- Riscul ratei dobanzii este gestionat in principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelarilor) privind rata dobanzii si printr-un sistem de limite si indicatori aprobati pe benzi (intervale de timp) de reasezare a dobanzilor;
- Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor este organismul care monitorizeaza respectarea acestor limite, fiind asistat in monitorizarea zilnica a acestor limite de catre Directia de Trezorerie;
- Gestionarea riscului de rata a dobanzii la limitele de decalaj ale ratei dobanzii este suplimentat de monitorizarea senzitivitatii activelor si pasivelor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard de rate de dobanda.

c2)Riscul valutar

Grupul este expus riscului valutar prin pozitii deschise generate de tranzactiile de schimb valutar. Gestiunea riscului valutar al Grupului se face pe baza unor limite de pozitie si de „stop-loss” stricte,

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

monitorizate in timp real. Exista de asemenea un risc bilantier legat de posibilitatea variatiei activelor sau datorilor monetare nete in valuta, ca urmare a fluctuatiilor cursului de schimb.

Grupul controleaza expunerea sa la riscul de piata prin monitorizarea zilnica a valorii de piata a portofoliului detinut pentru tranzactionare in raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor. Portofoliul detinut pentru tranzactionare cuprinde titluri cu venit fix emise in Romania sau pe pietele europene (titluri de stat, obligatiuni al caror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denominate in LEI, EUR si USD, precum si actiuni emise de entitati din Romania tranzactionate la Bursa de Valori Bucuresti (ce nu sunt direct expuse riscului de dobanda si riscului valutar, fiind expuse riscului de pret).

d)Riscuri operationale

Riscul operational este riscul inregistrarii de pierderi directe sau indirecte rezultand dintr-o gama larga de factori asociati cu procesele, personalul, tehnologia sau infrastructura Grupului sau factori externi cum ar fi cei care rezulta din cerintele de reglementare de la nivel national, din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activitati de baza ale entitatilor Grupului. Riscul operational se manifesta la nivelul tuturor entitatilor, iar nivelul final se obtine din agregarea acestuia la nivelul tuturor entitatilor Grupului.

Obiectivul Grupului este de a gestiona riscul operational pentru asigurarea rezonabila a indeplinirii obiectivelor lor de performanta (eficienta si eficacitate), de informare (credibilitate, integritate, continuitate) si pentru diminuarea pierderilor ce rezulta din materializarea acestei categorii de riscuri.

In vederea reducerii riscurilor inerente activitatilor operationale ale Grupului a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri in concordanta cu obiectivele de bussines stabilite si apetitul de risc declarat precum si respectarea normelor si reglementarilor in vigoare, la nivel national si international compus din politici, norme si proceduri privind administrarea riscului operational care sunt parte a guvernantei corporative.

Responsabilitatea principala a dezvoltarii si implementarii controalelor si reglementarilor legate de riscul operational revine conducerii fiecarei unitati de business. Aceasta responsabilitate este in concordanta cu standardele generale ale Grupului de gestionare a riscului operational pe urmatoarele domenii:

- cerintele de segregare corespunzatoare a sarcinilor incluzand aici si autorizarea independenta a tranzactiilor;
- cerintele de implementare a principiului controlului dual in efectuarea tranzactiilor si a oricaror alte activitati cu un nivel semnificativ de risc asociat;
- cerintele pentru reconcilierea si monitorizarea tranzactiilor;
- conformarea cu cerintele legale si celelalte cerinte regulatorii;
- documentarea controalelor si a procedurilor;
- stabilirea unor indicatori relevanti si a unor limite asociate de acceptabilitate in ceea ce priveste riscurile operationale; cerintele pentru evaluarea periodica a riscurilor operationale existente precum si adecvarea controalelor si a procedurilor pentru a gestiona riscurile identificate;
- cerintele de raportare a pierderilor operationale si recomandari pentru evitarea acestora;
- o abordare formalizata a aspectelor aferente continuitatii afacerilor cu un accent deosebit pus pe infrastructura informatica (infrastructura servicii publice, hardware, software, resurse umane, etc) datorita gradului ridicat de suport al acesteia in derularea activitatilor;

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

- programe de training si dezvoltare profesionala pentru toate liniile de activitate si tot personalului Grupului; dezvoltarea unor standarde de etica si business;
- riscul IT ca si sub-risc al riscului operational;
- calculul adecvarii capitalului in ceea ce priveste riscul operational;
- diminuarea riscurilor inclusiv prin utilizarea asigurarilor unde riscurile sunt putin controlabile.

Directia de Audit Intern, Directia Control Intern si Conducerea Grupului monitorizeaza respectarea standardelor Grupului prin controale on-site si off-site regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizarii si controlului riscului operational sunt discutate cu conducerea unitatilor auditate, iar rezumatul se prezinta Directorului Executiv Managementul Riscului si conducerii Grupului.

STRUCTURA ȘI ORGANIZAREA FUNCȚIEI DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Funcția de administrare a riscurilor in Banca Transilvania este independentă de funcțiile operaționale, fiind o componentă centrală în cadrul instituției de credit. Aceasta asigura ca riscurile sunt identificate, masurate si raportate in mod corespunzator.

Funcția de administrare a riscurilor, coordonata de Directorul General Adjunct- CRO, are un rol important în cadrul bancii, asigurând că aceasta dispune de procese eficiente de administrare a riscurilor, implicându-se în:

- a) elaborarea și revizuirea strategiilor și în procesul decizional (împreună cu unitatile operationale si organul de conducere);
- b) analiza tranzacțiilor cu părți afiliate (prin Directia Analiza Risc de Credit Contrapartida, Directia Trezorerie, Directia Guvernanta Corporativa si Contencios, Directia Contabilitate Generala, Directia Raportari);
- c) identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a unei instituții de credit (împreună cu Directia Guvernanta Corporativa si Contencios);
- d) evaluarea modificărilor semnificative;
- e) măsurarea și evaluarea internă a riscurilor (împreună cu Directia Raportari);
- f) monitorizarea riscurilor;
- g) aspecte legate de expuneri neaprobat.

Managementul riscurilor se face in Banca Transilvania pe 2 niveluri:

- I. nivelul strategic (organul de conducere)
 - a. Consiliul de Administratie/Comitetul de Administrare Riscuri
 - b. Comitetul Conducatorilor
- II. nivelul operativ, curent
 - a. Comitetul de Administrare al Activelor si Pasivelor (ALCO)
 - b. Comitetul de Politica si Aprobare Credite (CPAC)
 - c. Comitetul de Remediere si Workout (CRW)
 - d. Director General Adjunct-CRO/ Director General Adjunct - COO/Director Executiv Managementul Riscurilor

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
 Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
 Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
 www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

- e. Trezoreria
- f. Directia Administrarea Riscurilor
- g. Directia Analiza Risc de Credit Contrapartida
- h. Directia Control Intern
- i. Unitatile operationale (directiile din centrala si unitatile teritoriale)

Consiliul de Administratie (CA) are o responsabilitate generala in ceea ce priveste stabilirea si monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor in Grup si Banca. Managementul riscurilor se face in Banca Transilvania pe 2 niveluri: nivelul strategic (organul de conducere), reprezentat de Consiliul de Administratie si Comitetul Conducatorilor (CC), si nivelul operativ, curent, reprezentat de: Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO), Comitetul de Politica si Aprobare Credite, Comitetele de credite si risc din Centrala Bancii (aprobare credite), Comitetul de Credit si Risc din Sucursale/Agentii, Comitetul de Remediere si Workout (CRW), Conducatorii si Directorii executivi, cat si structurile din cadrul Bancii cu atributii de management al riscurilor, care sunt responsabile pentru formularea si/sau monitorizarea politicilor de managementul riscului in domeniul lor de expertiza. Consiliul de Administratie revizuieste periodic activitatea desfasurata de aceste comitete.

Consiliul de Administratie monitorizeaza conformitatea politicilor si strategiile de risc ale Grupului si Bancii, si adecvarea cadrului general de management al riscului in corelatie cu riscurile la care sunt expuse Grupul si Banca.

Comitetul de administrare a riscurilor consiliaza Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare ale Bancii si asista Consiliul de Administratie in supravegherea strategiei de catre Comitetul Conducatorilor.

Comitetul de Audit al Grupului si Bancii raporteaza Consiliului de Administratie si are responsabilitatea de a monitoriza respectarea procedurilor de gestiune ale riscului. Comitetul de Audit este asistat in indeplinirea functiilor sale de catre Auditul Intern. Auditul Intern efectueaza atat revizuri regulate cat si ad-hoc asupra controalelor si procedurilor de gestiune a riscurilor iar rezultatele revizuirilor sunt raportate Comitetului de Audit.

Consiliile de Administratie si managementul subsidiarelor care constituie Grupul si Banca au responsabilitati in ceea ce priveste administrarea riscurilor semnificative, in concordanta cu specificul propriu de activitate si legislatia in domeniu.

SFERA DE CUPRINDERE ȘI TIPUL SISTEMELOR DE RAPORTARE ȘI DE MĂSURARE A RISCURILOR

Pentru identificarea și măsurarea riscurilor, banca a dezvoltat instrumente de tip anticipativ (forward-looking, cum ar fi simularile de criza) și retrospective (backward-looking, cum ar fi rapoartele periodice privind administrarea riscurilor). Banca Transilvania stabilește și menține sisteme și mecanisme de control suficiente pentru a furniza estimări prudente și fiabile cu privire la riscurile la care banca este expusa.

Pentru categoriile de riscuri specifice, banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Consiliul de Administratie (CA) și Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) stabilesc natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

Grupul detine garantii pentru creditele si avansurile acordate clientilor sub forma de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietatilor imobiliare, ipoteci mobiliare si alte gajuri asupra

echipamentelor sau sumelor de bani viitoare. Estimările de valoare justa iau în calcul valoarea garanției evaluată la data împrumutului și după caz valorile estimate la data unor analize ulterioare. Grupul nu a reținut garanții pentru creditele și avansurile acordate bancilor.

DECLARAȚIA APROBATĂ DE ORGANUL DE CONDUCERE CU PRIVIRE LA GRADUL DE ADECVARE A CADRULUI DE GESTIONARE A RISCURILOR INSTITUȚIEI

Prin prezenta confirmăm faptul că sistemele existente de gestionare a riscurilor în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania sunt adecvate ținând cont de profilul și strategia instituției.

DECLARAȚIA PRIVIND RISCURILE, APROBATĂ DE STRUCTURA DE CONDUCERE, ÎN CARE SE DESCRIE PE SCURT PROFILUL DE RISC GENERAL AL INSTITUȚIEI ASOCIAT CU STRATEGIA DE AFACERI.

În cadrul Raportului Consiliului de Administrație al Bancii Transilvania, publicat pe site-ul bancii, se regăsesc informațiile cu privire la profilul de risc general al grupului, asociat cu strategia de afaceri, inclusiv indicatori cheie și date, care să ofere deținătorilor de interese externi o privire de ansamblu cuprinzătoare asupra modului în care banca își administrează riscurile, inclusiv asupra modului în care profilul de risc al grupului interacționează cu toleranța la risc stabilită de structura de conducere.

NUMĂRUL DE MANDATE DEȚINUTE DE MEMBRII STRUCTURII DE CONDUCERE

MEMBRU C.A.	NR. MANDATE	MEMBRU C.C.	NR. MANDATE
HORIA CIORCILĂ	5	ÖMER TETIK	1
ROBERTO MARZANATI	3	LUMINIȚA RUNCAN	1
THOMAS GRASSE	1	LEONTIN TODERICI	1
IVO GUEORGUIEV	1	GEORGE CĂLINESCU	1
FUNCTIE VACANTA	-	GABRIELA NISTOR	1
VASILE PUȘCAȘ	2	ANDREI DUDOIU	1
COSTEL CEOCEA	2	TIBERIU MOISĂ	1

POLITICA PRIVIND SELECTAREA, MONITORIZAREA, EVALUAREA ȘI PLANIFICAREA SUCCESIUNII ORGANULUI DE CONDUCERE ÎN CADRUL BANCII TRANSILVANIA

PREZENTARE GENERALĂ A ORGANULUI DE CONDUCERE BT ȘI A PROCEDURII DE NOMINALIZARE ȘI NUMIRE A ORGANULUI DE CONDUCERE AL BANCII TRANSILVANIA SA

Organul de conducere al Bancii Transilvania SA, în sensul Reg BNR nr. 5/2013, include organul de conducere în funcția sa de supraveghere (Consiliul de Administrație) și organele de conducere superioară care asigură funcția de conducere (Conducătorii/Comitetul Conducătorilor).

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Administrarea Bancii TRANSILVANIA este incredintată de către Adunarea Generala a Actionarilor unui Consiliu de Administratie ales pentru un mandat cu durata de 4 ani, compus din 7 administratori, alesi de catre actionari, in cadrul AGA, fie cu ocazia expirarii mandatului, fie punctual, in situatia existentei unuia sau mai multor posturi vacante. Consiliul de Administratie are urmatoarea structura:

- Presedintele Consiliului de Administratie al BT;
- Vicepresedintele CA;
- 5 membri.

Presedintele si Vicepresedintele Consiliului de Administratie sunt alesi de Consiliul de Administratie dintre membrii sai.

In cazul absentei Presedintelui, sedintele Consiliului de Administratie vor fi conduse de Vicepresedintele CA, care va indeplini sarcinile, cu aceleasi privilegii si responsabilitati ca si Presedintele titular (legal ales).

Criteriile de eligibilitate in Consiliul de Administratie sunt cele prevazute in legislatia specifica si in Actul Constitutiv al Bancii Transilvania SA.

In conformitate cu prevederile reglementarilor bancare aplicabile, membrii CA se supun urmatoarelor cerinte de eligibilitate:

- trebuie sa dispuna de reputatie si experienta adecvate naturii, extinderii si complexitatii activitatii institutiei de credit si responsabilitatilor incredintate, pentru asigurarea unui management prudent si sanatos al bancii;
- poseda cunostinte teoretice si practice adecvate cu privire la activitatile ce urmeaza a fi desfasurate de banca;
- calificarea si experienta profesionala sunt compatibile cu functia detinuta;
- nu au suferit condamnari penale si de numele lor nu este legat nici un fel de scandal de notorietate publica.

Conducerea, organizarea si coordonarea activitatii curente a bancii este asigurata de catre directorii (conducatorii) bancii (Director General si Directorii Generali Adjuncti), numiti de catre Consiliul de Administratie si care, impreuna, formeaza Comitetul Conducatorilor. CA este singur competent de a numi si revoca din functie oricand, motivat, pe conducatorii bancii (director general si directorii generali adjuncti), stabilindu-le si remuneratia si durata mandatului pentru fiecare dintre acestia.

CRITERII ORIENTATIVE DE SELECTIE A ORGANULUI DE CONDUCERE

a) Eligibilitate si incompatibilitati

Membrii organului de conducere BT pot sa fie exclusiv persoane fizice, cetateni romani sau straini, in orice proportie, care:

(i) la nivel individual:

- Trebuie sa dispuna de o buna reputatie si de experienta adecvata naturii, extinderii si complexitatii activitatii BT si responsabilitatilor incredintate, in conformitate cu criteriile stabilite mai jos, si trebuie sa isi fi desfasurat activitatea profesionala anterioara in conformitate cu regulile unei practice prudente si sanatoase si trebuie sa aiba si sa sustina capacitatea de a-si desfasura activitatea in cel mai bun interes al BT , in conformitate cu regulile unei practici bancare prudente si sanatoase;

- Trebuie sa fie aprobati de catre BNR inainte de inceperea exercitarii responsabilitatilor, in conformitate cu cerintele Regulamentului nr.6/2008;

- Trebuie sa exercite efectiv responsabilitatile de administrare ce le revin;

(ii) la nivel colectiv:

- trebuie sa dispuna de calificare si competenta adecvate, in conformitate cu criteriile stabilite mai jos, pentru a fi in masura sa se pronunte in deplina cunostinta de cauza cu privire la toate aspectele legate de activitatea desfasurata de Banca, asupra carora trebuie sa decida potrivit competentelor lor.

In afara de conditiile prevazute de legislatia in vigoare referitoare la membrii organului de conducere ai unei institutii bancare, o persoana nu poate fi aleasa in organul de conducere al Bancii, iar daca a fost aleasa, decede din mandatul sau, in situatia in care:

- ii este interzis, printr-o dispozitie legala, o hotarare judecatoreasca sau o decizie a unei alte autoritati, sa exercite responsabilitati de administrare si/sau de conducere intr-o institutie de credit, o institutie financiara sau o societate de asigurare/reasigurare.

BNR are autoritatea de a analiza in ce masura sunt respectate, la momentul examinarii cererii de aprobare prealabila precum si oricand pe durata mandatului, conditiile minime prevazute in legea bancara si in legislatia secundara specifica, de a evalua toate circumstantele si informatiile legate de activitatea, reputatia, integritatea morala si de experienta persoanelor desemnate/aprobate in functia de membru al organului de conducere si de a decide daca, atat la nivel individual, cat si la nivel colectiv, cerintele prevazute sunt indeplinite.

Banca nu incurajeaza incadrarea in mai multe locuri de munca simultan. Membrii organului de conducere al Bancii nu vor desfasura nici un fel de activitate in afara Bancii daca aceasta poate afecta negativ imaginea Bancii, poate genera conflicte de interese sau poate afecta performanta lor in cadrul Bancii (nerespectarea orelor de program, scaderea eficientei muncii ca urmare a suprasolicitarii, risc de afectare a imaginii Bancii etc.).

Membrii organului de conducere Bancii pot contribui financiar si pot participa la activitatea unor organizatii nelucrative (asociatii cu caracter umanitar, asociatii sportive, religioase, culturale, stiintifice, etc.) in afara orelor de program. Desfasurarea individuala a unor activitati politice se poate face in afara Bancii, dupa orele de program, cu conditia ca respectivul membru al organului de conducere sa nu se pozitioneze ca reprezentant al Bancii in aceste relatii si sa nu obtina avantaje care decurg din calitatea de membru al organului de conducere al Bancii. Eventuala candidatura la functii din administratia locala sau centrala, pe criterii politice, participarea in campanii electorale in calitate de candidat din partea unui anumit partid politic trebuie aduse la cunostinta CA care va evalua impactul asupra activitatii membrului respectiv al organului de conducere.

CRITERII DE SELECTIE SI EVALUARE A ADECVARII MEMBRILOR ORGANULUI DE CONDUCERE

Organul de conducere analizat in ansamblul sau, trebuie sa fie considerat ca fiind suficient de adecvat.

Criteriile care se vor avea in vedere in cadrul procesului selectie si de evaluare a adecvarii sunt:

- criterii privind competenta profesioanala;
- criterii privind reputatia;
- criterii privind guvernanta;

Criterii Privind Competenta Profesionala

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Pentru evaluarea compatibilitatii unui membru al organului de conducere se va tine cont de cunostintele si competentele dobandite ca urmare a pregatirii teoretice si a experientei practice. In acest context, evaluarea se va efectua luand in considerare criteriile enuntate mai jos, in ansamblul acestora, precum si considerentele legate de impartirea responsabilitatilor.

Detinerea unei experiente teoretice - evaluarea va avea in vedere nivelul si profilul studiilor si daca acestea au legatura cu serviciile financiar-bancare sau alte domenii relevante - studii in domenii precum cel bancar si financiar, al economiei, drept, administratie, cursuri interne/externe de scolarizare si cursuri de pregatire si de perfectionare relevante.

Detinerea unei experiente profesionale suficiente - se va avea in vedere o analiza a experientei practice in functiile detinute anterior, tinand cont de:

- vechimea in aceste functii;
- natura si complexitatea activitatii desfasurate in perioada detinerii functiilor respective, inclusiv structura organizatorica;
- sfera competentelor, a puterii de a lua decizii si responsabilitatilor;
- cunostintele tehnice dobandite in functiile respective in legatura cu activitatea unei institutii de credit si intelegerea riscurilor la care sunt expuse institutiile de credit;
- numarul de subordonati.

In general, criteriul privind experienta practica si profesionala suficiente, inclusiv pe un post de conducere si pe parcursul unei perioade de timp suficient de lunga, se considera indeplinit in cazul in care se face dovada desfasurarii unei activitati de conducere in cadrul unei institutii de credit minim cinci ani, pe functii relevante de supraveghere si control, preferabil pe functii de middle management cel putin.

In cazul Consiliului de Administratie, nivelul de pregatire, cunostintele generale deosebite, cat si evolutia profesionala a organului mentionat vor fi evaluate la nivelul personal cat si la nivelul intregului Consiliu, in vederea asigurarii unei maxime diversitati profesionale a membrilor acestuia. In plus, in numirea comitetelor de specialitate obligatorii (spre exemplu Comitetul de Audit, respectiv Comitetul de Nominalizare si Remunerare) se va tine cont de faptul ca membrii acestora sa detina o experienta suficiente in fiecare din domeniile respective, astfel incat comitetul, in totalitatea sa, sa acopere plaja de expertiza prevazuta prin legislatie, necesara pentru desfasurarea activitatii sale, iar membrii (membrul individual) acestora sa-si indeplineasca in mod judicios sarcinile rezultate din aceasta calitate.

Cunostintele pe care conducatorii trebuie sa le posede se refera la:

- Principalele drepturi si obligatii ale Consiliului de Administratie si ale Comitetului Conducatorilor;
- Colaborarea dintre organul de conducere si coordonatorii functiilor independente de control intern;
- Cunostinte in materie de practici, politici, legislatie si reglementari in sectorul financiar-bancar;
- Cunostinte despre principiile, procedurile si practicile de management al riscului;
- Modul de functionare si structura institutiei de credit;
- Comitetele Consiliului de Administratie;
- Cunostinte de interpretare a informatiilor financiare cel putin la un nivel care sa califice persoana in cauza sa participe la adoptarea unei decizii colective organului de conducere.

Criterii privind Reputatia

O alta premisa pentru adecvare o constituie, pe langa criteriile privind competenta profesioanala, buna reputatie si credibilitatea personala. Un membru al organului de conducere se bucura de un bun renume atunci cand nu exista niciun motiv de indoieli rezonabile privind buna sa reputatie sau dovezi care sa demonstreze acest lucru. Existenta unor indicii care permit ridicarea unor dubii justificate cu privire la capacitatile candidatului de a putea asigura o conducere prudenta a institutiei de credit prejudiciaza buna reputatie.

In acest context, vor fi evaluate urmatoarele categorii de factori care pot afecta buna reputatie:

- a) Indeplinirea standardelor profesionale
- b) Situatia economica corecta

a) Indeplinirea standardelor profesionale

Criterii de verificare:

Carierea profesionala a candidatului prezinta un parcurs care lasa sa se presupuna un comportament care se incadreaza in prevederile legale.

In evaluarea activitatii profesionale precedente a persoanei se vor considera ca fiind deosebit de grave si de aceea daunatoare pentru credibilitatea personala si buna reputatie a acesteia, urmatoarele aspecte:

- Demiterea dintr-o functie de conducere ca urmare a interventiei unei autoritati de supraveghere
- Refuzarea acordarii autorizatiei profesionale sau de exercitare a profesiei, precum si retragerea, incetarea sau revocarea unor astfel de autorizatii
- Demiterea din functii de conducere si pozitii care au la baza acordarea unei componente economice fiduciare sau de alta natura, care includ un nivel special de incredere, ca urmare a unor motive care sa fie corelate cu aspecte din domeniul integritatii, siceritatii si onestitatii persoanei in cauza.
- Motive similare care au determinat demisia din pozitiile mentionate mai sus, in situatia in care aceasta nu a avut initial la baza decizia persoanei in cauza.

b) Situatia economica corecta

Criterii de verificare:

Declaratia pe proprie raspundere a candidatului cu privire la faptul ca are o situatie economica corecta.

- Sa nu fie declarata o procedura de faliment cu privire la persoana juridica al carei actionar/administrator este candidatul, a carei activitate de afaceri se bazeaza in masura determinanta pe pesoana acestuia, cu exceptia situatiilor in care, in timpul procedurii de faliment, a fost incheiat si dus la bun sfarsit un plan de rederesare economica; acest lucru se aplica si in situatiile in care exista sau a existat o situatie similara in strainatate.
- Sa nu existe o actiune judiciara de drept civil, administrativ sau penal, anchete de amploare sau pozitii de risc desoperite legate de credite sau imprumuturi asumate, in masura in care acestea ar putea avea efecte majore asupra situatiei financiare a candidatului.
- Banca nu detine informatii cu un continut contrar.

Suplimentar, evaluarea poate tine cont si de urmatoarea informatie:

- O informare de solvabilitate din partea unor institutii de control a creditelor sau o informare din partea unei autoritati similare din strainatate, care conduce la concluzia existentei unui comportament financiar lipsit de prudenta, respectiv asumarea unor obligatii financiare disproportionat de mari.

Candidatului i se va aduce la cunostinta ca este obligat sa divulge situatia sa financiara, in cadrul obligatiei sale de cooperare in cazul existentei unor dubii din partea unor autoritati de supraveghere a pietei financiare din Romania cu privire la soliditatea situatiei sale financiare.

In vederea evaluarii aspectelor legate de credibilitate personala si buna reputatie se vor avea in vedere aspectele precizate in reglementarile legale aplicabile precum si datele obtinute din surse suplimentare.

Criterii privind guvernanta

In cadrul procesului de evaluare a adecvarii organului de conducere, vor fi luati in considerare urmatoorii factori:

1. Timp suficient pentru exercitarea atributiilor

In acest context se va avea in vedere si corespondenta cu timpul minim stabilit pentru exercitarea rolului avut in vedere.

2. In vederea evaluarii gradului de independenta, onestitate si integritate se vor solicita informatii in vederea verificarii unor potentiale cauze de conflicte de interese:

- a. Functii detinute pana in prezent in cadrul institutiei de credit, precum si functiile detinute in alte companii
- b. Legaturi de natura personala, profesionala sau economica cu actionarii majoritari ai institutiei de credit sau cu intreprinderi afiliate institutiei de credit
- c. Legaturi de natura personala, profesionala sau economica cu ceilalti membri ai organului de conducere

Legaturile de natura personala, profesionala sau economica au in vedere interese financiare (de exemplu credite, participatii) si nefinanciare sau relatii (de exemplu relatii apropiate precum sot/sotie, partener oficial, conlocuitor, copil, parinte sau alta relatie cu persoana cu care locuieste) ale persoanei si rudelor sale de pana la gradul II cu ceilalti membri ai conducerii sau ai Consiliului de Administratie sau cu actionarii majoritari ai institutiei de credit sau cu intreprinderi afiliate institutiei de credit.

POLITICA PRIVIND DIVERSITATEA ÎN MATERIE DE SELECȚIE A MEMBRILOR STRUCTURII DE CONDUCERE

Considerații generale privind diversitatea în cadrul organului de conducere a Băncii Transilvania în prezent

Această politică are drept scop stabilirea modul de promovare a diversității în cadrul Băncii Transilvania S.A. în organul de conducere (Consiliul de Administrație cât și Comitetul Conducătorilor). Banca Transilvania S. A. recunoaște și îmbrățișează beneficiile unui organ de conducere diversificat în vederea sporirii calității performanțelor sale.

Principiile descrise in prezenta Politica sunt aplicabile pentru toate entitatile din cadrul Grupului Financiar BT.

Administrația Băncii Transilvania este încredințată de către Adunarea Generală a Acționarilor unui Consiliu de Administrație ales pentru câte un mandat cu durata de 4 ani, compus din 7 administratori,

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

aleși de către acționari, în cadrul AGA, fie cu ocazia expirării mandatului, fie punctual, în situația existenței unuia sau mai multor posturi vacante. Criteriile de eligibilitate în Consiliul de Administrație sunt cele prevăzute în legislația specifică, precum și cele prevăzute în Actul Constitutiv al Bancii Transilvania SA.

Consiliul de Administrație desemnează membrii Comitetului Conducătorilor, având în vedere recomandările Comitetului de Remunerare și Nominalizare. La nivelul Băncii Transilvania S.A., organul de conducere este reprezentat de către membrii Consiliului de Administrație și ai Comitetului Conducătorilor.

În vederea realizării unei dezvoltări durabile și echilibrate, Banca Transilvania percepe creșterea diversității la nivel de organ de conducere ca un element esențial în sprijinirea atingerii obiectivelor sale strategice. În proiectarea structurii organului de conducere, având în vedere considerentele privind diversitatea, au fost avute în vedere inclusiv, dar fără a se limita la sex, vârstă, profile culturale și educaționale, etnie, experiența profesională, abilități, cunoștințe precum și vechimea în muncă. Toate numirile în cadrul organului de conducere se bazează pe meritocrație, iar candidații vor fi luați în considerare pe baza unor criterii obiective, ținând seama de beneficiile diversității acestui organ.

Prezenta politica privind diversitatea organului de conducere completează Politica privind selectarea, monitorizarea, evaluarea și planificarea succesiunii în cadrul Băncii Transilvania.

Banca Transilvania S.A. subliniază faptul că, deși diversitatea și varietatea de experiențe și puncte de vedere reprezentate în organul de conducere ar trebui să fie întotdeauna luate în considerare, un candidat nu ar trebui să fie nici ales nici exclus, exclusiv sau în mare parte, pe motiv de rasă, culoare, sex, origine națională sau orientare sexuală. În selectarea unui candidat, Comitetul de Remunerare și Nominalizare evaluează cu prioritate abilitățile, experiența națională și internațională sau profilul cultural care ar completa organul de conducere existent, recunoscând faptul că activitățile și operațiunile Băncii sunt diverse și de natură națională cu impact global.

Reflectând caracterul global al activității bancare, directorii și administratorii Băncii Transilvania sunt cetățeni ai României cât și cetățeni și rezidenți în alte state membre. Majoritatea Directorilor și Administratorilor BT provin din medii bancare interne și internaționale.

Banca Transilvania S.A. apreciază că, în timp ce organul de conducere nu trebuie să adere la un număr fix de directori, în general, un organ de conducere format din 6-14 membri oferă un grup suficient de mare și divers de a aborda problemele importante cu care se confruntă instituția de credit fiind în același timp suficient de mici pentru a încuraja implicarea personală și discuții constructive.

Actualii Directori și Administratori ai Bancii Transilvania S.A. trebuie să fi ocupat funcții de conducere în diferite organizații sau în cadrul Băncii Transilvania, demonstrând capacitatea lor de a exercita atribuții de conducere aferente posturilor de management la nivel de varf sau administrării societății. Aceștia au fost membri executivi în cadrul unor instituții internaționale de prestigiu, unde și-au dezvoltat abilitățile și experiența în ceea ce privește strategia și dezvoltarea afacerilor, inovația, operațiunile, managementul de brand, finanțele, conformitatea, asumarea de decizii și gestionarea riscurilor. Aceste abilități precum și experiența acumulată le permite să ofere o judecată sănătoasă în ceea ce privește problemele cu care se confruntă o companie internațională în mediul de astăzi, asigurând supravegherea acestor zone în Bancă și deci evaluarea performanțele BT.

Toți membrii organului de conducere au, de asemenea, o experiență semnificativă în guvernarea corporativă și supravegherea afacerilor complexe prin statutul lor de directori executivi, directori, administratori sau alte funcții relevante în cadrul altor instituții mari. Unii dintre administratorii băncii au experiențe relevante în domenii specifice instituțiilor financiar-bancare, cum ar fi audit, risc, piața de capital. Toate aceste abilități și experiențe sunt relevante pentru strategiile actuale precum și în vederea încurajării dezvoltării Băncii, permițând administratorilor și directorilor să ofere perspective de evoluție diverse, sfaturi valoroase și puncte de vedere critice cu privire la noi oportunități de afaceri,

lansari de produse, abordarea unor piete noi, solutii pentru problemele cu care se confruntă instituția precum și sistemul bancar atât la nivel local cât și la nivel național.

Obiective măsurabile în vederea menținerii standardelor de diversitate la nivelul organului de conducere al Băncii Transilvania

Selectarea candidaților se va baza pe o serie de perspective de diversitate, inclusiv, dar fără a se limita la sex, vârstă, profil cultural și educațional, etnie, experiența profesională, abilități, cunoștințe și vechimea în muncă. Decizia finală se va baza pe merit și contribuția pe care candidații selectați o vor aduce în cadrul organului de conducere. Compoziția organului de conducere (inclusiv sex, etnie, vârstă, vechime), va fi comunicată periodic prin intermediul website-ului Băncii Transilvania.

Consiliul de Administrație cât și Comitetul Conducătorilor Băncii Transilvania percep diversitatea ca un factor în alegerea membrilor organului de conducere, recunoscut fiind ca diversitatea promovată în compoziția organului de conducere oferă beneficii semnificative Băncii. Comitetul de Remunerare și Nominalizare utilizează o serie de criterii în selectarea candidaților pentru funcția de administrator și director, inclusiv diversitatea de fond.

Banca Transilvania S.A. consideră că un posibil membru eligibil al organului de conducere trebuie să fie capabil să lucreze într-un mod colegial cu persoane din medii educaționale, culturale și de afaceri diverse și trebuie să aibă competențe care completează atributele membrilor existenți.

Banca Transilvania S.A. încurajează, de asemenea, prezența membrilor de sex feminin în cadrul organului de conducere în vederea asigurării echilibrului și a unei performanțe ridicate a societății. Totuși Banca Transilvania S.A. apreciază că numirea unui membru în cadrul organului de conducere nu se poate face doar în baza genului, având în vedere că astfel de practici conduc la discreditarea competenței și independenței acestuia. Astfel considerăm că dezvoltarea eficientă și durabilă a Băncii se poate realiza prin asigurarea unui cadru de creștere și dezvoltare personală a angajaților de sex feminin (în aceleași condiții cu cei de sex masculin). Angajații de azi pot deveni conducătorii de mâine.

Banca Transilvania S.A. dezvoltă deja un spațiu de creștere durabilă a angajaților săi, prin intermediul cursurilor profesionale care sunt oferite fără discriminare de orice fel angajaților săi în funcție de nevoi, tipologia muncii prestate și a funcției exercitate.

Monitorizarea și raportarea

Comitetul de Remunerare și Nominalizare se va asigura periodic urmărirea cerințelor europene privind componența organului de conducere din prisma diversității.

În scopul de a menține și de a dezvolta un organ de conducere echilibrat, funcțional și eficient, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate, din când în când, să ia în considerare (în momentul numirii unui candidat) și alte atribuții, experiențe sau competențe pe care le consideră relevante la momentul adoptării deciziei.

Astfel, Comitetul de Remunerare și Nominalizare poate lua în considerare diversitatea în evaluarea candidaților la funcția de membru în organul de conducere. Banca Transilvania S.A. consideră că diversitatea raportată la profilul cultural, experiența, abilități, rasă, sex și origine națională este un element important în componența organului de conducere. Comitetul de Remunerare și Nominalizare discută considerente de diversitate în legătură cu fiecare candidat, precum și în mod periodic, în legătură cu componența organului de conducere privită ca un întreg.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare conturează un tipar privind abilitățile și caracteristicile corespunzătoare, necesare membrilor organului de conducere, în lumina actualei compoziții a acestuia. Această evaluare include aspecte legate de expertiză (inclusiv experiența internațională și cea legată de

sistemul financiar-bancar), independență, integritate, diversitate și vârstă, precum și abilitățile tehnice legate de operațiunile bancare, producție, finanțe, marketing, tehnologie și de politici publice. Principalele criterii de eligibilitate avute în vedere sunt cele care decurg din cerințele legale, Comitetul asigurându-se că o parte a organului de conducere rămâne independent.

COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR

Comitetul de Administrare a Riscurilor este un organism în subordinea Consiliului de Administrație, creat pentru a emite opinii competente și independente asupra politicilor și practicilor de administrare a riscurilor, adecvarea capitalului la riscuri, apetitul la risc al instituției și pentru a exercita atribuțiile mandatate de către Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Comitetul de Administrare a Riscurilor este compus în prezent din 3 administratori. Acesta are responsabilități în special în ceea ce privește: consilierea Consiliului de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor, actuale și viitoare, ale Bancii; asistarea Consiliului de Administrație în supravegherea implementării strategiei respective de către Comitetul Conducătorilor. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare Consiliului de Administrație.

Comitetul de administrare a riscurilor se întrunește trimestrial sau ori de câte ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii săi sau a conducerii bancii. În anul 2015, Comitetul de Risc s-a întrunit de 7 ori.

FLUXUL DE INFORMAȚII PRIVIND RISCURILE CĂTRE STRUCTURA DE CONDUCERE

Pentru categoriile de riscuri specifice, banca a stabilit mecanisme de raportare periodică și transparentă, astfel încât organul de conducere și toate unitățile relevante să beneficieze de rapoarte la timp, precise, concise, inteligibile și semnificative și să poată să facă schimb de informații relevante privind identificarea, măsurarea sau evaluarea și monitorizarea riscurilor.

Consiliul de Administrație (CA) și Comitetul de Administrare a Riscurilor (CAR) stabilesc natura, volumul, formatul și frecvența informațiilor privind riscurile pe care urmează să le primească.

Este în responsabilitatea DAR, Serviciul Analiza Riscuri și Management de Portofoliu urmărirea zilnică a încadrării activității bancii în limitele de risc aprobate, de așa manieră încât riscurile derivate din activitatea de trezorerie să fie conform cu apetitul la risc pe care banca și l-a asumat. Orice abatere de la aceste limite se raportează imediat Directorului Executiv Managementul Riscului (DEMR), Directorului Direcției Trezorerie și Directorului General Adjunct - Chief Risk Officer (CRO) și se prezintă în Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) în ședința imediat următoare.

În cazul indicatorilor ce determină încadrarea în apetitul la risc al bancii, monitorizarea se efectuează lunar și se formalizează prin rapoartele specifice de risc care se înaintează spre informare și analiză ALCO/ Comitetului Conducătorilor (CC).

Raportarea către CA/CAR se efectuează cel puțin trimestrial.

Domeniul de aplicare

Banca Transilvania S.A. ("Banca") este o societate pe actiuni inregistrata in Romania. Banca si-a inceput activitatea ca societate bancara in 1993, fiind autorizata de catre Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare activitati in domeniul bancar. Banca si-a demarat activitatea in 1994 si serviciile desfasurate de aceasta se refera la activitati bancare pentru persoane juridice si persoane fizice.

In data de 10 decembrie 2014 Banca a semnat contractul de achizitie a 100% din actiunile Volksbank Romania S.A. Grupul a preluat controlul asupra Volksbank Romania S.A. in data de 7 aprilie 2015 (a se vedea nota 28). In data de 30.12.2015 a fost finalizata fuziunea legala prin absorbtie dintre Banca Transilvania S.A. (in calitate de societate absorbanta) si Volksbank Romania S.A. (in calitate de societate absorbita) - a se vedea nota 3ae.

Ca urmare a fuziunii, Banca absorbanta a preluat toate drepturile si obligatiile bancii absorbite Volksbank Romania S.A. care a fost dizolvata fara lichidare, prin transmiterea tuturor activelor si datoriilor contabile a drepturilor si obligatiilor catre banca absorbanta.

Datorita diferentelor de reglementari Grupul Banca Transilvania ("Grupul") este definit prin doua perimetre de consolidare astfel:

- Grupul consolidat in scopuri contabile IFRS - unde perimetru de consolidare este intocmit in conformitate cu IFRS 10
- Grupul consolidat in scopuri prudentiale - unde perimetru de consolidare este intocmit in conformitate cu art 18 si 19 din Regulamentul 575/2013

Grupul consolidat in scopuri contabile

IFRS 10 stabileste un singur model de control care se aplica tuturor entitatilor, inclusiv entitatilor cu scop special.

Modificarile introduse de IFRS 10 cer conducerii sa exercite rationamente semnificative pentru a determina care entitati sunt controlate si trebuie, asadar, consolidate de o entitate-mama.

In conformitate cu IFRS 10 "Situatii Financiare Consolidate", Grupul are controlul asupra unei entități in care a investit, atunci cand detine in totalitate urmatoarele:

- autoritate asupra entitatii in care s-a investit;
- expunere sau drepturi la veniturile variabile pe baza participarii sale in entitatea in care s-a investit;
- capacitatea de a-si utiliza autoritatea asupra entitatii in care s-a investit pentru a influenta valoarea veniturilor investitorului;

Toate filialele in care Banca Transilvania detine controlul in mod direct sau indirect sunt consolidate prin metoda consolidarii globale.

Grupul Banca Transilvania ("Grupul") cuprinde banca-mama, Banca Transilvania S.A. („Banca”) si filialele acesteia cu sediul in Romania si in Republica Moldova.

Situatiile financiare consolidate ale Grupului pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2014 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul.

Filialele sunt formate din urmatoarele entitati:

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Filiala	Domeniu de activitate	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
BT Securities S.A.	Investitii	99,40%	98,68%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investitii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investitii	100,00%	100,00%
BT Asset Management S.A.I S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,95%	95,00%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,95%	95,00%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Compania de Factoring S.R.L.	factoring	100,00%	100,00%
BT Operational Leasing S.A.	Leasing	94,73%	94,73%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%
BT Transilvania Imagistica S.A.	alte activitati referitoare la sanatatea umana	89,71%	88,38%
Improvement Credit Collection SRL	Activitati ale agentiiilor de colectare si a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%

Grupul are urmatoarele domenii de activitate: bancar, care este desfasurat de catre Banca Transilvania S.A. („Banca”), leasing si credite de consum, care sunt desfasurate in special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Operational Leasing S.A., BT Direct IFN S.A. si BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfasurata de BT Asset Management S.A.I. S.A. De asemenea, Banca are o detinere de peste 50% in 2 fonduri de investitii pe care le si consolideaza prin metoda integrarii globale.

Consolidate in scopuri contabile - IFRS10

Numar de entitati	Consolidare globala		Consolidare proportionala	
	2015	2014	2015	2014
La inceputul exercitiului financiar (1/1)	17	17	0	
Incluse pentru prima data in exercitiul financiar	3	0		
Fuzionate in exercitiul financiar	-1	0		
Excluse in exercitiul financiar	-1	0		
La sfarsitul exercitiului financiar (31/12)	18	17	0	0

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
 Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
 Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
 www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Grupul consolidat in scopuri prudentiale

Reglementarile care stau la baza consolidarii prudentiale sunt Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr 680/2014 al Comisiei din 16 aprilie 2014 si Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului.

In anul 2015, diferenta intre Grupul consolidat in scopuri prudentiale si cel consolidat in scopuri contabile IFRS reprezinta trei fonduri de investitii care sunt organisme de plasament colectiv fara personalitate juridica si o societate comerciala care este detinuta indirect prin unul dintre aceste fonduri de inventitii. Aceste entitati nu fac obiectul prevederilor Regulamentului 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

In anul 2014, diferenta intre Grupul consolidat in scopuri prudentiale si cel consolidat in scopuri contabile IFRS reprezinta doua fonduri de investitii care sunt organisme de plasament colectiv fara personalitate juridica si o societate comerciala care este detinuta indirect prin aceste fonduri de inventitii. Aceste entitati nu fac obiectul prevederilor Regulamentului 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

Situatiile financiare consolidate in scopuri prudentiale pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2015 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul. Filialele cuprinse in perimetru de consolidare prudentiala sunt urmatoarele:

Filiala	Domeniu de activitate	31 decembrie 2015	31 decembrie 2014
BT Securities S.A.	Investitii	99,40%	98,68%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Leasing	100,00%	100,00%
BT Investments S.R.L.	investitii	100,00%	100,00%
BT Direct IFN S.A.	credite de consum	100,00%	100,00%
BT Building S.R.L.	investitii	100,00%	100,00%
BT Asset Management S.A.I S.A.	managementul activelor	80,00%	80,00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,95%	95,00%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,95%	95,00%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99,99%	99,99%
BT Compania de Factoring S.R.L.	factoring	100,00%	100,00%
BT Operational Leasing S.A.	Leasing	94,73%	94,73%
BT Leasing MD SRL	Leasing	100,00%	100,00%
Improvement Credit Collection SRL	Activitati ale agentilor de colectare si a birourilor de raportare a creditului	100,00%	100,00%

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Consolidate in scopuri prudentiale

Numar de entitati	Consolidare globala		Consolidare proportionala	
	2015	2014	2015	2014
La inceputul exercitiului financiar (1/1)	14	14	0	7
Incluse pentru prima data in exercitiul financiar	2	0		
Fuzionate in exercitiul financiar	-1	0		
Excluse in exercitiul financiar	-1	0		-7
La sfarsitul exercitiului financiar (31/12)	14	14	0	0

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Fonduri proprii

CERINTE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situatia pozitiei financiare

Fonduri proprii in mii lei	2015
Capitaluri proprii conform situatiei pozitiei financiare a Grupului	6,240,807
Interese minoritare	6,120
Dividend anticipat	-1,200,000
Alte ajustari de valoare	-93,234
Fondul comercial	-376
Creante privind impozitul amanat	-105,461
Imobilizari necorporale	-74,471
Alte ajustari	-165,055
Fonduri proprii la nivel I de baza	4,608,329
Total fonduri proprii de nivel I	4,608,329
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	416,424
Alte ajustari	-39,927
Total fonduri proprii la nivel II	376,497
Total fonduri proprii	4,984,826

Situatia pozitiei financiare

Active in mii lei	IFRS 2015	Prudential 2015
Rezerve de numerar	6,796,343	6,796,326
Credite si avansuri acordate bancilor	2,063,050	2,062,192
Credite si avansuri acordate clientilor	28,207,311	28,199,220
Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-2,796,912	-2,801,582
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	155,386	58,527
Derivate	5,642	5,642
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	12,242,959	12,378,572

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Imobilizari necorporale	74,848	74,847
Imobilizari corporale	452,266	447,513
Alte active	420,188	404,870
Total active	47,621,079	47,626,127

Datorii si capitaluri proprii in mii lei	IFRS 2015	Prudential 2015
Depozite de la banci	1,174,675	1,174,675
Depozite de la clienti	38,646,506	38,670,640
Provizioane	708,199	708,171
Derivate	5626.41	5626.41
Alte datorii	428,836	394,719
Imprumuturi subordonate	416,424	416,424
Capitaluri proprii	6,240,813	6,255,872
Capitaluri consolidate	3,788,564	3,804,438
Profit consolidat	2,446,128	2,445,043
Interese fara control	6,120	6,391
Total datorii si capitaluri proprii	47,621,079	47,626,127

Fonduri proprii (prudential)

Fonduri proprii in mii lei	31/12/2015
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	3,140,821
Rezultatul reportat	1,317,444
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	580,691
Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893
Interese minoritare (recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	6,391
Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea ajustarilor prudentiale	5,123,239
Alte ajustari de valoarea suplimentara	-93,234
Imobilizari necorporate (excluzand obligatiile fiscale aferente)	-74,471
Fondul comercial	-376
Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente)	-105,461

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
 Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
 Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
 www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alin (3))

Ajustari reglemente referitoare la castigurile si pierderile nerealizate	-76,391
Alte ajustari tranzitorii	-164,977
Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de baza (CET1)	-514,910
Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)	4,608,329
Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1)	4,608,329
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	376,497
Fonduri proprii la nivel II (T2) inainte de aplicarea ajustarilor reglementare	376,497
Fonduri proprii la nivel II (T2): ajustari prudentiale	0
Total ajustari prudentiale aferente fondurilor proprii la nivel II (T2)	0
Fonduri proprii la nivel II (T2)	376,497
Total fonduri proprii (TC = T1 + T2)	4,984,826
Total active ponderate la risc	27,587,989
Fonduri proprii la nivel I de baza (ca procent din total expunere la risc)	16.70%
Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc)	16.70%
Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc)	18.07%

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Cerințe de capital

CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

Cerinta de capital pentru riscul de credit

Banca Transilvania calculeaza valoarea ponderata la risc a expunerilor aferente riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei si riscul de dilutie folosind abordarea standard conform Regulamentul 575/ 2013, partea a treia titlul II capitolul 2.

	Mii lei
CERINTA MINIMA DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI RISCUL DE DILUTIE	1,587,664
Administrații centrale sau bănci centrale	0
Administrații regionale sau autorități locale	167
Entități din sectorul public	4,506
Bănci de dezvoltare multilaterală	0
Organizații internaționale	0
Instituții	46,143
Societăți	500,602
Retail	498,080
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	206,052
Expuneri în stare de nerambursare	262,001
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0
Obligațiunilor garantate	0
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	163
Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	0
Titluri de capital	0
Alte elemente	69,949

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Cerinta de capital pentru riscul de piata

Banca Transilvania calculeaza cerințele de fonduri proprii pentru riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa folosind abordarea standard in conformitate cu Regulamentul 575/ 2013, articolul 92 alineatul (3) literele (b) și (c).

	Mii lei
Expunere la riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa conform abordarii standard	4,236,125
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	3,487,039
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	666,085
Riscul valutar	83,000
Riscul de marfa	0

Cerinta de capital pentru riscul operational

Banca Transilvania calculeaza cerințele de fonduri proprii pentru riscul operational, folosind abordarea de baza in conformitate Regulamentul 575/ 2013, partea a treia, titlul III capitolul 2.

	Mii lei
Expunere la risc pentru riscul operational	3,495,554

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Expunerea la riscul de credit al contrapărții

STABILIREA LIMITELOR DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRTII

In activitatea sa, Banca Transilvania se expune fata de alte banci romane sau straine prin operatiuni de trezorerie si operatiuni comerciale, in lei sau valuta, in cadrul unor limite de expunere.

Limitele de expunere se calculeaza si gestioneaza pentru doua tipuri de operatiuni: de trezorerie si comerciale si reprezinta expunerile maxime ale BT pe o banca partenera calculate ca procente din fondurile proprii. Operatiunile de trezorerie sunt impartite in functie de tipul tranzactiei, piata valutara (risc operational) sau piata monetara (risc de credit) si in functie de data de decontare, respectiv de scadenta. Limitele de expunere in functie de data de decontare, respectiv de scadenta nu sunt cumulative ci exclusive.

Metoda de determinare a limitei de expunere utilizeaza principiul comparativ intre indicatorii financiari individuali calculati pentru banca partenera si indicatorii medii calculati pentru grupa de banci in care aceasta se incadreaza. In final indicatorii financiari sunt ponderati cu indicatorii de calitate, indicatorii privind controlul bancii si a ratingului de tara;

Datele care stau la baza determinarii limitei de expunere pentru bancile partenere sunt:

- indicatorii financiari
- indicatori de calitate
- indicatori privind controlul bancii
- ratingul de tara

GESTIUNEA INSTRUMENTELOR FINANCIARE ELIGIBILE PENTRU GARANTARE

BT conduce evidenta operativa a portofoliului de instrumente financiare detinute in nume si cont propriu, asigurand zilnic informatii privind volumul, numarul, scadenta, randamentul (etc.), entitatea si jurisdictia activelor/instrumentelor financiare eligibile pentru garantare.

In conformitate cu legislatia in vigoare, instrumentele financiare detinute in nume propriu pot fi utilizate in scopul garantarii unor obligatii financiare asumate de Banca Transilvania. Gajarea instrumentelor financiare se face direct pe contul furnizorului garantiei (fara deposedare).

Evidentele interne-operative reflecta distinct instrumentele financiare gajate (diferentiate pe scopuri, in functie de obligatia garantata) si instrumentele financiare libere de sarcini. O astfel de evidentiere a instrumentelor gajate are ca efect reflectarea corespunzatoare in timp real a cantitatii de instrumente financiare disponibile pentru tranzactionare in contul propriu al bancii.

Monitorizarea valorii instrumentelor financiare aflate in portofoliul propriu se efectueaza zilnic (sold disponibil, valoare de piata, haircut, etc).

RISURI FINANCIARE PRIVIND OPERATIUNILE CU INSTRUMENTE FINANCIARE

In desfasurarea operatiunilor cu instrumente financiare derivate banca este supusa riscului de piată, riscului de credit, riscului operational si riscului legal ca riscuri asociate produselor derivate

Controlul asupra operatiunilor cu derivate include separarea adecvată a obligațiilor, monitorizarea managementului riscului, supravegherea managementului și alte activitati menite să asigure că vor fi îndeplinite obiectivele de control ale banci. Aceste obiective de control includ următoarele:

- ◆ Execuția autorizată. Tranzacțiile cu derivate sunt executate în conformitate cu politicile aprobate de catre banca.
- ◆ Informații complete și corecte. Informațiile cu privire la derivate, inclusiv informațiile legate de valoarea justă, sunt înregistrate la timp, sunt complete și corecte atunci când sunt înregistrate în sistemul contabil și au fost clasificate, descrise și evidențiate în mod adecvat si raportate conform prevederilor regulamentului UE 648/2012 (EMIR).

- ◆ Prevenirea sau detectarea erorilor. Erorile în procesarea informațiilor contabile pentru derivate sunt prevenite sau detectate la timp.
- ◆ Monitorizarea permanentă. Activitățile care implică derivate sunt monitorizate permanent pentru a recunoaște și măsura evenimentele care afectează aserțiunile aferente din situațiile financiare.
- ◆ Evaluarea. Modificările intervenite în valoarea derivatelor sunt contabilizate și prezentate persoanelor competente în mod adecvat atât din punct de vedere operațional, cât și din punct de vedere al controlului. Evaluarea face parte din activitățile permanente de monitorizare cu respectarea regulamentului UE 648/2012 (EMIR).

Banca Transilvania nu are în portofoliu (sold) la acest moment instrumente financiare derivate (IFD) de tipul IRS, opțiuni.

Amortizoarele de capital

În 2015 nu s-au aplicat amortizoare de capital

Indicatori de importanță sistemică globală

Indicatorii de importanța sistemică nu au fost aplicabili în 2015

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Ajustări pentru riscul de credit

DEFINIREA ÎN SCOPURI CONTABILE A TERMENILOR „RESTANT” ȘI „DEPRECIAT”

Credite si titluri de valoare provizionate specific

Creditele si titlurile de valoare provizionate specific sunt acelea pentru care Grupul considera ca pot aparea dificultati in colectarea principalului si dobanzii de plata in conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit/titlu de valoare.

Credite si titluri de valoare restante si fara provizion specific

Creditele si titlurile de valoare pentru care dobanda si principalul de plata sunt restante (inregistreaza restante) dar Grupul considera ca nu este cazul sa le provizioneze specific datorita valorii garantiei/colateralului disponibil si/ sau a gradului de colectare a sumelor datorate Grupului.

DESCRIEREA ABORDĂRILOR ȘI METODELOR APLICATE PENTRU DETERMINAREA AJUSTĂRILOR SPECIFICE ȘI GENERALE PENTRU RISCUL DE CREDIT

Ajustari pentru depreciere

Grupul stabileste ajustari pentru depreciere care reprezinta estimarea unei pierderi in valoarea portofoliului de credite. Componentele principale ale acestor ajustari sunt o componenta specifica de risc care se refera la expuneri individuale si o componenta colectiva stabilita pentru un grup de active omogene din punctul de vedere al pierderilor care au fost realizate, dar care nu au fost identificate asupra creditelor care pot fi subiectul deprecierei individuale.

Pentru data de raportare 31 decembrie 2015 Grupul a operat urmatoarele modificari in ceea ce priveste metodele de calcul a ajustarilor pentru depreciere colectiva astfel:

- in cadrul metodologiei de calcul a pierderilor suportate aferenta creditelor nedepreciate si fara indicii de depreciere, parametrul perioada de identificare a deprecierei a fost setat la 12/12 pe fiecare portofoliu, ca urmare a frecventei de intrare in analiza individuala a clientilor precum si a faptului ca in analiza colectiva se calculeaza provizioane pentru clientii care au SD peste 15 zile;
- pentru creditele din categoria “restructurate neperformante” s-a implementat o metodologie de calcul a pierderilor suportate similara cu metodologia de calcul a creditelor restructurate intrate in default, respectiv a creditelor aferente clientilor aflati in insolventa.

Pierderi din deprecierea creditelor si avansurilor catre clienti

Grupul revizuieste portofoliul de credite si investitia neta de leasing pentru a evalua deprecierea acestor active cel puțin semestrial (lunar pentru Banca). Pentru a determina daca ar trebui inregistrata o pierdere din depreciere, Grupul emite judecati cu privire la existenta de date observabile care sa indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite si investitii nete de leasing inainte ca diminuarea sa poata fi identificata pentru un credit/leasing individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbarilor nefavorabile in comportamentul de plata a unor debitori dintr-un grup sau a conditiilor economice, nationale sau locale care se coreleaza cu incidente de plata din partea grupului de debitori.

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Conducerea foloseste estimari bazate pe experienta din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci cand isi programeaza fluxurile viitoare de numerar. Metodologia si ipotezele folosite pentru a estima atat suma cat si termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente intre estimari si valorile reale inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe pietele financiare locale cu privire la evaluarea activelor si la mediul economic operativ al debitorilor. Estimarea pierderilor din credite tine cont de efectele vizibile ale conditiilor pietei actuale asupra estimarilor individuale/colective a pierderilor din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor. Prin urmare, Grupul a estimat pierderile din deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor si investitiilor nete de leasing bazandu-se pe metodologia interna si a stabilit ca nu mai sunt necesare si alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decat cele prezentate deja in situatiile financiare consolidate..

Politica de derecunoastere a activelor depreciate

Grupul, in baza unei analize, poate decide derecunoasterea unui activ depreciat fie prin radiere, fie prin inregistrarea in afara bilantului. Analiza activelor financiare care urmeaza sa fie supuse derecunoasterii se face periodic pentru activele care au depasit orizontul de recuperare si/sau sunt integral provizionate (in urma evaluarii schimbarilor semnificative care au avut loc in performanta financiara a imprumutatului/ emitentului, schimbari ce au determinat imposibilitatea de plata a obligatiei sau insuficienta sumelor din recuperarea garantiilor in vederea acoperirii intregii expuneri).

Grupul detine garantii pentru credite si avansuri acordate clientelei sub forma de garantii ipotecare pe terenuri si cladiri si sub forma de ipoteci mobiliare pe utilaje si echipamente, stocuri, polite de asigurare si alte garantii. Grupul detine drepturi asupra acestor garantii pana la incheierea contractului. Estimările de valoare justa sunt bazate pe valoarea garantiilor evaluate la data acordarii imprumutului si actualizate periodic.

VALOAREA TOTALĂ A EXPUNERILOR FĂRĂ LUAREA ÎN CONSIDERARE A EFECTELOR TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT, DEFALCATĂ PE CLASE DE EXPUNERI

	mii lei
Credite și avansuri	27,012,889
Bănci centrale	0
Administrații publice	31,803
Instituții de credit	1,736,719
Alte societăți financiare	137,115
Societăți nefinanciare	11,458,408
Gospodării ale populației	13,648,844

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
 Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
 Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
 www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

	Administratii publice	Alte societati financiare	Banci centrale	Gospodarii ale populatiei	Institutii de credit	Societati nefinanciare
Agricultura, silvicultura si pescuit						1,129,833
Industria extractivă						89,856
Industria prelucrătoare						3,108,306
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat						468,248
Aprovizionare cu apă						125,964
Construcții						1,162,183
Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata						2,802,595
Servicii de transport și depozitare						706,589
Servicii de cazare și restaurante						367,972
Informare și comunicații						216,764
Activități imobiliare						355,863
Activități specializate, științifice și tehnice						248,193
Servicii administrative și activități de sprijin						163,482
Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	31,803					33
Educație						51,772
Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială						358,396
Arte, divertisment și activități recreative						18,525
Alte servicii						83,834
Intermediari financiare si asigurari		137,115	0		1,736,719	0
Activ. ale gospodariilor private ca angajator de personal casnic, de productie de bunuri si servicii pentru consumul propriu				13,648,844		0
Credite si avansuri	31,803	137,115	0	13,648,844	1,736,719	11,458,408

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

	Administratii publice	Institutiile de credit	Alte societati financiare	Societati nefinanciare	Gospodariile ale populatiei	Total
Pana la 1 zi	9,426	0	2,096	2,121,690	735,208	2,868,420
Pana la 1 an	3,383	1,736,719	111,507	4,790,746	939,505	7,581,860
Mai mult de 1 an, dar pana la 5 ani	12,541	0	21,997	3,730,367	4,118,729	7,883,634
Mai mult de 5 ani	6,453	0	1,515	815,605	7,855,402	8,678,975
Fara maturitate	0	0	0	0	0	0
Total	31,803	1,736,719	137,115	11,458,408	13,648,844	27,012,889

	Valoarea bruta a activelor depreciate	Restante, dar nedepreciate - valori brute	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel individual	Ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel colectiv si ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate
Credite și avansuri	4,428,132	1,725,121	-1,688,107	-1,113,474
Bănci centrale	0	0	0	0
Administrații publice	10,964	840	-6,093	-3,011
Instituții de credit	0	0	0	0
Alte societăți financiare	3,503	1,624	-29	-3,685
Societăți nefinanciare	3,317,562	559,955	-1,541,559	-545,599
Gospodăriile ale populației	1,096,103	1,162,702	-140,426	-561,179

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

	Sold deschidere 01/01/2015	Majorări datorate ajustărilor constituite pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Diminuări datorate ajustărilor pentru depreciere reluate pentru pierderi probabile aferente creditelor, estimate în cursul perioadei	Reduceri datorate anulărilor de ajustări pentru depreciere	Transferuri între ajustări	Alte ajustări	Sold de închidere 31/12/2015
Ajustari pentru depreciere (bilantier)	-2,512,676	-2,489,976	606,118	1,628,026	0	-33,074	-2,801,581
din care ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel individual	-1,581,084	-1,204,513	204,126	927,339	-3,836	-30,140	-1,688,107
din care ajustări pentru active financiare evaluate la nivel colectiv si ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate	-931,592	-1,285,463	401,992	700,687	3,836	-2,934	-1,113,474
Ajustari pentru depreciere (extrabilantier)	-23,921	-90,337	17,880	45,671	0	-1,420	-52,127
Total	-2,536,597	-2,580,313	623,998	1,673,697	0	-34,494	-2,853,708

Ajustările specifice pentru riscul de credit, precum și recuperările înregistrate direct în contul de profit și pierdere se publică separat.

Provizioane aferente creditelor si leasingului scoase in afara bilantului	750,193
---	---------

Venit aferent creditelor si leasingului scoase in extrabilant	-71,211
---	---------

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
 Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
 Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro



Active negrevate de sarcini

ACTIVE NEGREVATE DE SARCINI

Mii lei

	Valoarea contabilă a activelor grevate de sarcini	Valoarea justă a activelor grevate de sarcini	Valoarea contabilă a activelor negrevate de sarcini	Valoarea justă a activelor negrevate de sarcini
Activele instituției raportoare	730,450		46,895,677	
Instrumente de capital	0	0	179,591	179,591
Titluri de creanță	730,450	730,450	11,739,769	11,739,769
Alte active	0	0		

	Valoarea justă a garanțiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță propriemise	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor de creanță propriemise disponibile pentru a fi grevate de sarcini	
Garanții reale primite de instituția raportoare		0	0
Instrumente de capital		0	0
Titluri de creanță		0	0
Alte garanții reale primite		0	0
Titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate sau titlurile de valoare garantate cu active (ABS) proprii		0	0

	Datoriile corespunzătoare, datoriile contingente sau titlurile de valoare împrumutate	Active, garanții reale primite și titluri de creanță proprii emise, altele decât obligațiunile garantate și titlurile de valoare garantate cu active (ABS) grevate de sarcini
Valoarea contabilă a datoriilor financiare selectate	276,319	301,936

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro*Banca oamenilor întreprinzători*

Utilizarea ECAI

Banca Transilvania nu utilizeaza ECAI in determinarea expunerilor ponderate la risc.

Expunerea la riscul de piață

Expunere la riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa conform abordarii standard	4,236,125
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	3,487,039
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	666,085
Riscul valutar	83,000
Riscul de marfa	0

Riscul operațional

Banca Transilvania utilizeaza abordarea de baza pentru evaluarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului operațional.

Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

Banca Transilvania nu are expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare

EXPUNEREA LA RISCUL DE RATĂ A DOBÂNZII AFERENT POZIȚIILOR NEINCLUSE ÎN PORTOFOLIUL DE TRANZACȚIONARE

Grupul BT își asuma riscul de rata a dobânzii rezultat din:

- Activități de tranzacționare a instrumentelor financiare cu venit fix (riscul de rata a dobânzii decurgând din activități de tranzacționare)
- Activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela nebanca (riscul de rata a dobânzii decurgând din activități bancare). Principalele surse ale riscului de dobândă o reprezintă corelațiile imperfecte dintre data maturității (pentru ratele fixe de dobândă) sau data actualizării pretului (pentru rate de dobândă variabile) aferente activelor și pasivelor purtătoare de dobândă, evoluția adversă a curbei ratei radamentului (evoluția neparalela a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă. Activitățile de gestionare a activelor și datorilor purtătoare de dobândă se desfășoară în contextul expunerii Bancii la fluctuațiile ratei dobânzii. Grupul BT folosește un mix de instrumente purtătoare de dobândă fixă și variabilă, pentru a controla necorelarea între datele la care dobândă activă și dobândă pasivă sunt setate la ratele de piață sau între datele de maturitate ale instrumentelor active și pasive.

Riscul ratei dobânzii este gestionat în principal prin monitorizarea GAP-ului (necorelarilor) privind rata dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori aprobați pe benzi (intervale de timp) de reasezare a dobânzilor.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor este organismul care monitorizează respectarea acestor limite, fiind asistat în monitorizarea zilnică a acestor limite de către Direcția de Trezorerie.

Managementul riscului de rata a dobânzii decurgând din activități bancare se realizează pe baza metodologiei standardizate de calcul al modificării potențiale a valorii economice a unei instituții de credit ca urmare a schimbării nivelurilor ratelor dobânzii, potrivit Regulamentului 5/2013 privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Dimensiunea socului standard asupra dobânzilor este de 200 puncte de bază (basis points), în ambele direcții, pentru fiecare monedă ce depășește 5% din activele sau pasivele din afara portofoliului de tranzacționare (Ron și Eur).

Rezultatele analizei la nivel consolidat, sunt redată în tabelul de mai jos:

Modificării potențiale a valorii economice	mii ron
Fonduri proprii	4,984,826
Declinul potențial al valorii ec +/-200bp	
Valoare absolută	88,934
Impact în fonduri proprii	1.78%

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Expunerea la pozițiile din securitizare

Banca Transilvania nu este expusa la pozitii din securitizare

Politica de remunerare-

COMITETUL DE REMUNERARE SI NOMINALIZARE

Comitetul de remunerare si nominalizare este un organism in subordinea Consiliului de Administratie, creat pentru a emite opinii competente si independente asupra politicilor si practicilor de remunerare, asupra remuneratiei personalului implicat in administrarea riscurilor, adecvarea capitalului si a lichiditatii bancii, asupra politicilor de nominalizare si pentru a exercita atributiile mandatate de catre Consiliul de Administratie pe acest segment de activitate.

Comitetul de remunerare si nominalizare este compus din urmatoarii administratori:

1. Presedintele Consiliului de Administratie
2. Membru Consiliu de Administratie
3. Membru Consiliu de Administratie

Comitetul de remunerare si nominalizare se intruneste cel puțin de doua ori pe an sau ori de cate ori este nevoie, la solicitarea unuia dintre membrii sai sau a conducatorilor bancii. In anul financiar 2015, REMCO s-a intrunit in 2 sedinte. Dupa fiecare intalnire a Comitetului de remunerare si nominalizare se trimit catre Consiliul de Administratie informatii cu privire la deciziile luate.

LEGĂTURA DINTRE REMUNERAȚIA TOTALĂ ȘI PERFORMANȚĂ

Politica de remunerare cuprinde:

- remunerație fixă, stabilita în funcție de nivelul de responsabilitate asumat, care constituie o parte relevantă din remunerația totală,
- remunerație variabilă, conditionata de atingerea unor obiective stabilite anterior și de gestionarea prudentiala a riscurilor. Aceasta se bazează pe proiectarea de stimulente adaptate la interesele pe termen lung ale Bancii, luând în considerare și riscurile viitoare.

In cazul in care remuneratia este corelata cu performanta, suma remuneratiei totale se bazeaza pe o combinatie a evaluarii performantei individuale si a unitatii operationale in cauza, precum si a rezultatelor generale ale institutiei de credit, iar la evaluarea performantei individuale sunt luate în considerare atat criteriile financiare, cat si criteriile non-financiare, cum ar fi: cunostintele acumulate/calificarile obtinute, dezvoltarea personala, conformarea cu sistemele si controalele institutiei de credit, implicarea in strategiile de afaceri si in politicile semnificative ale institutiei de credit si contribuția la performanța echipei;

Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanța pe termen lung și că plata efectivă a componentelor remunerației bazate pe performanță se întinde pe o perioadă care ține cont de ciclul de afaceri al instituției de credit și de riscurile specifice activității acesteia;

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

POLITICA DE AMANARE:

In conditiile indeplinirii criteriilor necesare intrarii in drepturi, politica de amanare pentru Personalul Identificat este urmatoare:

- in anul acordarii (pentru performanta anului precedent) - 60% din remuneratia variabila.
- -restul de 40% din remuneratia variabila se amana in transe egale de cate 13.33% pe o perioada de minim 36 luni, si vor fi acordate conditionat de indeplinirea urmatoarelor criterii:
- Atingerea tinte de profit brut pentru anul precedent acordarii partii deferate la minim 90%;
- Mentinerea unei lichiditati optime, cu pastrarea valorii indicatorului *Lichiditate imediata* la limita apetitului de risc asumat pentru anul precedent acordarii partii deferate
- Incadrarea profilului de risc general al bancii in apetitul la risc pentru anul precedent acordarii partii deferate;

In cazul unei componente a remuneratiei variabile in suma deosebit de mare, cel puțin 60% din suma este amanata. Durata perioadei de amanare este stabilita in conformitate cu ciclul de afaceri, natura activitatii, riscurile acesteia și activitatile personalului in cauza, dar minim 36 luni.

CRITERIILE UTILIZATE PENTRU MĂSURAREA PERFORMANȚEI ȘI AJUSTAREA LA RISCURI :

- Atingerea tinte de profit brut;
- Mentinerea unei lichiditati optime, cu pastrarea valorii indicatorului Lichiditate imediata la limita apetitului de risc asumat;
- Mentinerea unui nivel al solvabilitatii (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri;
- Incadrarea profilului de risc general al bancii in apetitul la risc asumat;
- Mentinerea Bancii cel puțin pe pozitia a III-a in clasamentul bancilor, dupa cota de active detinute la sfarsitul anului evaluat

RAPORTURILE DINTRE REMUNERAȚIA FIXĂ ȘI CEA VARIABILĂ

Remunerația totală anuală a categoriei de personal ale caror activitati profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al bancii este formată dintr-o componentă fixă și o componentă variabila care nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale anuale.

Componentele fixa si variabila ale remuneratiei totale sunt echilibrate in mod corespunzator și componenta fixa reprezinta o proportie suficient de mare din remuneratia totala, astfel incat sa permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remuneratiei variabile, incluzand posibilitatea de a nu plati nicio componentă a acesteia.

INFORMAȚII PRIVIND CRITERIILE DE PERFORMANȚĂ PE CARE SE BAZEAZĂ DREPTUL LA ACȚIUNI, OPȚIUNI SAU ALTE COMPONENTE VARIABILE ALE REMUNERAȚIEI

- - Atingerea tinte de profit brut in anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de baza) si/sau pentru anul precedent (in cazul partii deferate);

- Mentinerea unei lichiditati optime, cu pastrarea valorii indicatorului Lichiditate imediata la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de baza) si/sau pentru anul precedent (in cazul partii deferate);
- Mentinerea unui nivel al solvabilitatii (calculat cu referire la capitalul intern) conform Procesului Intern de Adecvare a Capitalului la Riscuri pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de baza) ;
- Incadrarea profilului de risc general al bancii in apititul la risc asumat in anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de baza) si/sau pentru anul precedent (in cazul partii deferate);

PRINCIPALII PARAMETRI ȘI FUNDAMENTAREA ALCĂTUIRII COMPONENTEI REMUNERATIEI VARIABLE

Masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remuneratiei variabile sau portofoliile de componente ale remuneratiei variabile include o ajustare pentru toate tipurile de riscuri curente si viitoare si ia în considerare costul capitalului si lichiditatea necesara.

Alocarea componentelor remuneratiei variabile in cadrul BT ia in considerare si toate tipurile de riscuri curente și viitoare;

O parte substantiala si care reprezinta, in toate cazurile, cel puțin 50% din orice remuneratie variabila trebuie sa fie formata dintr-un raport corespunzator intre:

(a) numerar;

si

(b) actiuni sau alte instrumente care pot fi integral convertite in instrumente de tipul celor incluse in fondurile proprii de nivel 1 de baza sau anulate, care, in fiecare caz, sa reflecte corespunzator, pe o baza continua, calitatea creditului aferenta BT si care sa fie adecvate pentru a fi utilizate în scopul remuneratiei variabile.

REMUNERATIA AFERENTA ANULUI FINANCIAR 2015 PENTRU PERSONALUL IDENTIFICAT AL BT

Remuneratie bruta totala (mii lei brut)	din care Remuneratie fixa bruta (mii lei brut)	din care Remuneratie variabila bruta (mii lei brut)	Nr. beneficiari
44,063	23,887	20,176	71

DISTRIBUTIA REMUNERATIEI VARIABLE AFERENTA ANULUI FINANCIAR 2015 PENTRU PERSONALUL IDENTIFICAT AL BT

Remuneratie variabila bruta acordata in numerar (mii lei brut)	Remuneratie variabila bruta acordata in actiuni TLV (mii lei brut)	Remuneratie variabila bruta acordata in instrumente legate de actiuni	Remuneratie variabila bruta acordata in alte tipuri de instrumente
100	20,076	0	0

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

REMUNERAȚIA AMÂNATA, DATORATA ȘI NEPLĂTITA

Nu s-au înregistrat cazuri în care să nu se plătească remunerația amânata datorată.

REMUNERAȚIA AMÂNATA ACORDATA PE PARCURSUL ANULUI FINANCIAR, PLĂTITA ȘI REDUSA PRIN INTERMEDIUL AJUSTĂRILOR DE PERFORMANȚĂ

Nu au existat cazuri de membri ai organelor cu funcție de conducere și membri ai personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției la care să nu se fi plătit remunerație amânata redusă prin intermediul ajustărilor de performanță.

PLĂȚI LEGATE DE NOI ANGAJĂRI ȘI PLĂȚILE COMPENSATORII PENTRU ÎNCETAREA RAPORTURILOR DE MUNCĂ

În anul financiar 2015 pentru membrii organelor cu funcție de conducere și membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției s-au acordat plăți legate de noi angajați, sub formă de primă de instalare, pentru 1 angajat. În anul financiar 2015 nu s-au acordat plăți compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă pentru membrii organelor cu funcție de conducere sau membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

COMPENSATORII LEGATE DE ÎNCETAREA RAPORTURILOR DE MUNCĂ

În anul financiar 2015 nu s-au acordat compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă pentru membrii organelor cu funcție de conducere sau membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al instituției.

NUMĂRUL PERSOANELOR CARE AU BENEFICIAT DE O REMUNERAȚIE DE 1 MILION EUR SAU MAI MULT PE EXERCİTIU FINANCIAR

Nu există nici un membru al personalului care să se încadreze în această categorie.

Efectul de levier

În conformitate cu cerințele Regulamentului 575/2013 și suplimentar cerințelor totale de capital, rata efectului de levier a fost implementată ca un nou instrument pentru a limita riscul de îndatorare excesivă.

Rata efectului de levier reprezintă raportul capitalului la expunerea aferentă efectului de levier, respectiv capitalul de rang 1 în raport cu expunerea bilanțieră și extrabilanțieră neponderate la risc. Comitetul Basel a stabilit inițial un raport minim de 3 la sută. După o analiză care urmează să fie efectuată de către Comitetul de la Basel în prima jumătate a anului 2017, rata efectului de levier actualizată va intra în vigoare începând cu 1 ianuarie 2018.

Reconcilierea activelor contabile și a expunerile aferente efectului de levier	Sume aplicabile
Total active conform situațiilor financiare publicate	47,621,079
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	-36,937
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	5,642
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	6,214,711
Alte ajustări	-5,642
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	53,798,852

Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)	Sume aplicabile
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	47,584,141
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	0
Total expuneri bilanțiere	47,584,141

Alte expuneri extrabilanțiere	Sume aplicabile
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	6,214,711
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	0
Alte expuneri extrabilanțiere	6,214,711

Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale	Sume aplicabile
Fonduri proprii de nivel 1	4,608,329
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier	53,798,852
Indicatorul efectului de levier (transitional)	8.57%

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR	Sume aplicabile
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	34,990,732
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	0
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	34,990,732
Obligațiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	6,089,046
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	64,035
Instituții	1,829,407
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7,475,102
Expuneri de tip retail	9,503,052
Societăți	5,888,050
Expuneri în stare de nerambursare	2,247,442
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	1,894,598

Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit

Banca Transilvania nu utilizează abordări IRB în ceea ce privește riscul de credit

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
 Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
 Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
 www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit

TEHNICILOR DE DIMINUARE A RISCULUI DE CREDIT

Banca Transilvania dispune de politici și proceduri scrise solide și adecvate privind tehnicile de diminuare a riscului de credit pentru a controla riscul rezidual.

Ne referim aici în principal la următoarele aspecte :

- procedurile interne privind evaluarea bunurilor, manualul de aplicare a procedurii interne privind evaluarea de bunuri în scopul constituirii de garanții bancare care diminuează riscul ca o garanție recunoscută să nu poată fi realizată la valoarea recunoscută
- normele de credite atât pentru persoane juridice cât și pentru persoane fizice prevăd obligativitatea existenței opiniei juridice ca parte integrantă a documentației de credit pentru a diminua riscul legal privind realizarea garanțiilor
- procedurile interne privind evaluarea bunurilor și normele de credite atât pentru persoane juridice cât și pentru persoane fizice prevăd obligativitatea reevaluării periodice a garanțiilor.

Banca Transilvania revizuieste în mod regulat, dar cel puțin anual adecvarea, eficacitatea și operarea acestor politici și proceduri.

Modul de garantare practicat de BT se particularizează în funcție de profilul de risc al clientului, tipul de credit sau alte considerente, conform precizărilor din normele de creditare.

Stabilirea valorii bunurilor propuse a se constitui garanție la creditele solicitate se realizează prin evaluarea pe baza expertizelor efectuate de personalul specializat și consemnate în rapoartele de evaluare anexate la documentația de credit, prin care se stabilește valoarea justă a bunurilor și valoarea de garanție

În contractul de credit, contractul de garanție și în evidențele contabile ale băncii, garanțiile se înscriu la valoarea de garanție stabilită prin ponderarea valorii de piață stabilită în rapoartele de evaluare cu indicatorii de ajustare la risc a garanțiilor.

Toate bunurile propuse a fi luate în garanție trebuie să îndeplinească următoarele condiții:

- să fie în circuitul civil
- să fie sesizabile
- să fie precis determinate sau determinabile ;
- să fie în proprietatea exclusivă a împrumutatului, sau după caz, a garantului iar acest lucru să poată fi dovedit cu documente legal întocmite
- să fie corect și complet înregistrate în registrele de evidență publică
- să nu facă obiectul unor litigii sau urmăriri silite
- să existe o piață pentru bunurile propuse în garanție, astfel încât să fie ușor valorificabile în caz de insolvență a debitorului garantat

În Banca Transilvania se desfășoară următoarele activități privind determinarea valorii juste a garanțiilor reale

- a. **Activitatea de evaluare a bunurilor propuse spre garanție** se desfășoară având la bază Standardele Internaționale de Evaluare, Reglementările Băncii Naționale a României privind

evaluarea garantiilor bancare si Reglementările Asociației Naționale a Evaluatorilor din România si are ca scop determinarea valorii juste si a valorii de garantie pentru bunurile mobile si imobile propuse ca si garantie la creditele acordate clientelei, valori determinate la data acceptarii acestora ca si garantie bancara.

- b. **Activitatea de reevaluare a bunurilor acceptate de banca ca si garantii bancare** se desfasoara avand la baza Standardele Internationale de Evaluare, Standardele de Evaluare a bunurilor din Romania, prevederile Reg BNR 5/2013 precum si prevederile Normelor Interne de Creditare ale Bancii Transilvania, in cazul in care acestea prevad frecvente de evaluare diferite (mai dese) fata de reglementarile generale mentionate.

PRINCIPALELOR TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE

Grupul accepta urmatoarele tipuri de garantii reale:

- **ipoteca imobiliara** asupra unor bunuri imobile din patrimoniul clientului sau al altor garanti. Ipoteca va fi de rang I si va fi dovedita cu extras de carte funciara.

Bunurile susceptibile a face obiectul ipotecii imobiliare:

- terenul impreuna cu constructiile deja existente
- imobilele terenuri si accesoriile lor
- terenurile libere de constructii
- constructia fara terenul aferent acesteia

Conform destinatiei acestora constructiile pot fi rezidentiale si nerezidentiale (comerciale).

- **ipoteca mobiliara** : Pot constitui obiectul ipotecii mobiliare orice bunuri mobile corporale sau incorporale care prezinta o valoare economica si care pot face obiectul unui transfer catre banca sau catre un tert, in caz de executare a ipotecii mobiliare

Mii lei

Tehnici de diminuare a riscului de credit	Protectia nefinantata a creditului		Protectia finantata a creditului	
	Garantii	Instrumente derivate de credit	Instrumente financiare	Alte tipuri de protectia finantata a creditului
Expuneri fata de administratii centrale si banci centrale	0	0	0	0
Expuneri fata de administratii regionale sau autorități locale	-4,907	0	-17	0
Expuneri fata de entități din sectorul public	-1,370	0	-6,016	0
Expuneri fata de bănci de dezvoltare multilaterală	0	0	0	0
Expuneri fata de organizații internaționale	0	0	0	0
Expuneri fata de instituții	0	0	0	0

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători

Expuneri fata de societăți	-167,552	0	-217,756	0
Expuneri de tip Retail	-227,847	0	-1,257,686	0
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile;	0	0	-19,414	0
Expuneri în stare de nerambursare	0	0	-1,030	0
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0	0	0
Expuneri sub formă obligațiunilor garantate	0	0	0	0
Elemente reprezentând poziții din securitizare	0	0	0	0
Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;	0	0	-27	0
Expuneri sub formă de unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0	0	0
Expuneri provenind din titluri de capital	0	0	0	0
Alte elemente.	0	0	0	0

Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional

Banca Transilvania nu utilizează abordări avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional

Utilizarea modelelor interne de risc de piață

Banca Transilvania nu utilizează modelele interne de risc de piață

Sediul Central

Cluj-Napoca, Cluj
Str. G. Barițiu nr. 8, 400027
Tel.: +(4)0264.407.150 | Fax: +(4)0264.407.179
www.bancatransilvania.ro

Banca oamenilor întreprinzători