



Comitetele
Băncii Transilvania

Comitetul de Audit

Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de Remunerare și Nominalizare

Comitetul Conducătorilor

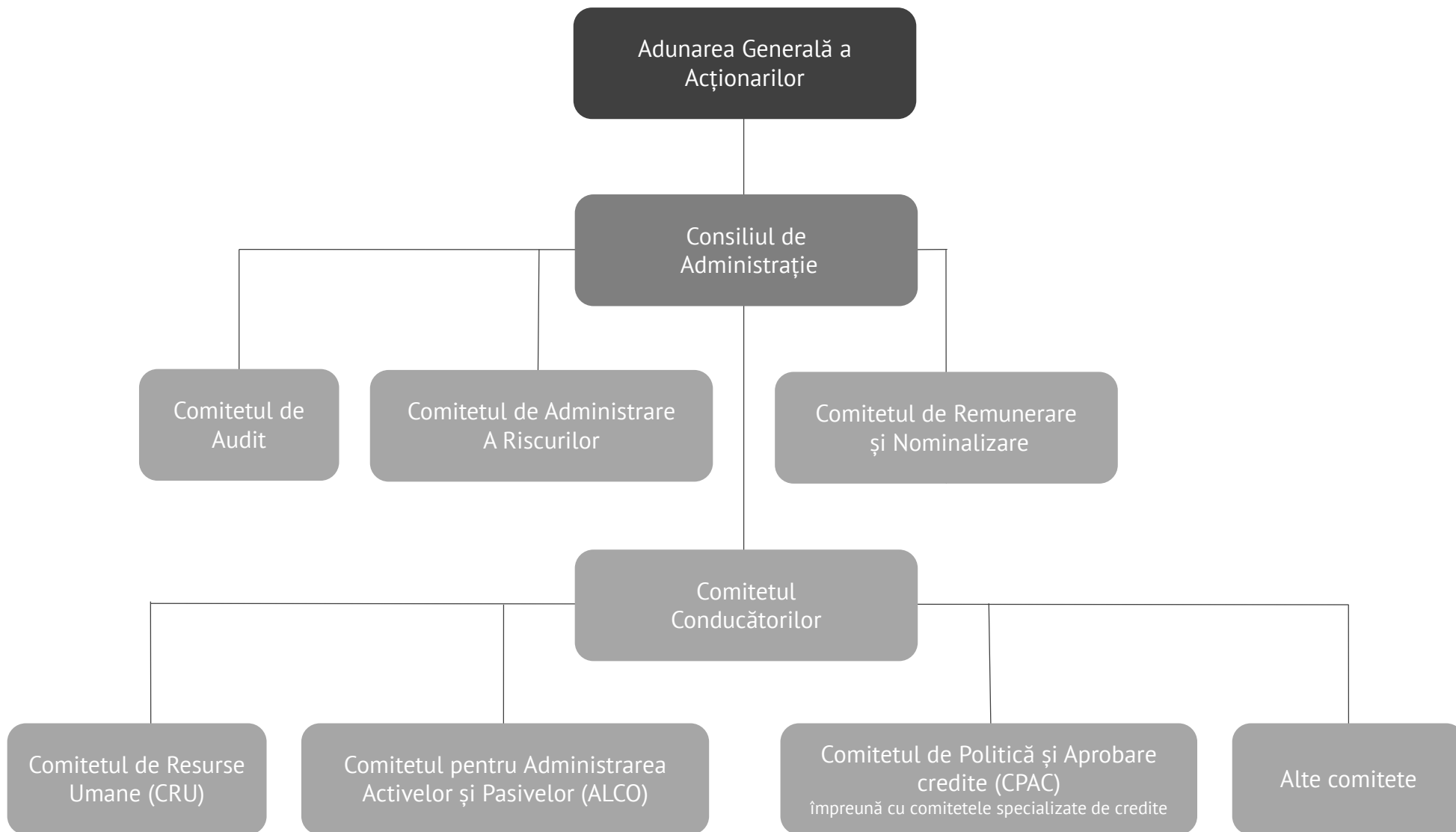
Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor

Comitetul de Politică și Aprobare Credite

Comitetul de Resurse Umane

Alte Comitete

Structurile de conducere la nivelul Băncii Transilvania



Comitetul de Audit este format din membri ai Consiliului de Administrație [BT](#), care nu dețin funcții de conducere executive.

Structura: 3 membri CA neexecutivi

Responsabilități:

- Situații financiare – aspecte privind principiile contabile; prezentarea situațiilor financiare, incluzând modificările semnificative ale deciziei BT privind alegerea/aplicarea principiilor contabile;
- Control intern - examinarea de către auditul intern și extern a controlului intern privind situațiile financiare și obținerea de rapoarte și recomandări;
- Audit intern; audit extern; raportări.

Își desfășoară activitatea în baza cadrului legal, care cuprinde:

- Standardele Internaționale de Audit-ISA 260-18, 2005-CAFR; Legea Societăților Comerciale, Legea 31/1990;
- Regulamentul BNR Nr. 5/17.09.2013 privind cadrul de administrare a activității instituțiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri și condițiile de externalizare a activităților acestora;
- Regulamentul de Organizare și Administrare BT.

Comitetul de Administrare a Riscurilor se află în subordinea Consiliului de Administrație.

Structura: 4 administratori

Responsabilități:

- Consilierea membrilor Consiliului de Administrație cu privire la apetitul la risc și strategia globală privind administrarea riscurilor actuale și viitoare ale BT;
- Emiterea de opinii competente și independente cu privire la politicile și practicile de administrare a riscurilor, adecvarea capitalului la riscuri, apetitul la risc al instituției;

- Asistarea Consiliului de Administrație în supravegherea implementării strategiei de risc de către Comitetul Conducătorilor;
- Exercițarea atribuțiilor mandatate de Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Responsabilitatea generală a administrării riscurilor revine Consiliului de Administrație.

Comitetul de Remunerare și Nominalizare se află în subordinea Consiliului de Administrație.

Componentă:

- Președintele Consiliului de Administrație
- Membri ai Consiliului de Administrație

Responsabilități:

- Analizarea și asigurarea că principiile generale și politicile de remunerare, respectiv de beneficii pentru angajații băncii, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Băncii Transilvania
- Emiterea de opinii competente și independente în legătură cu:
 - politicile și practicile de remunerare;
 - politicile de nominalizare;
 - remunerația angajaților care se ocupă cu administrarea riscurilor;
 - adecvarea capitalului și lichidității băncii;
 - exercitarea atribuțiilor mandatate de Consiliul de Administrație pe acest segment de activitate.

Conducătorii băncii sunt numiți de Consiliul de Administrație, cu îndeplinirea condițiilor legale în vigoare, fiind autorizați de BNR anterior începerii exercitării efective a funcției.

Regulile și procedurile Comitetului Conducătorilor sunt aprobate de Consiliul de Administrație al băncii.

Comitetul Conducătorilor asigură, ca organ colectiv, conducerea executivă, în baza mandatului primit și formează, împreună cu Consiliul de Administrație, Structura de conducere a băncii, potrivit legislației relevante.

Principalele atribuții:

- Întocmirea strategiei băncii și asigurarea implementării acesteia în forma aprobată de Consiliul de Administrație;
- Implementarea deciziilor strategice stabilite de Consiliul de Administrație, respectiv de Comitetul de Audit;
- Asigurarea unui management adecvat al riscului și controlului acestuia în bancă;
- Coordonarea și supervizarea operațiunilor, acționând în interesul cel mai bun al băncii și angajându-se să crească valoarea acesteia.

Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor (ALCO)

ALCO este numit de Comitetul Conducătorilor BT, având ca principale obiective dezvoltarea și gestionarea corespunzătoare a activelor și pasivelor băncii, în conformitate cu planul strategic al băncii, cu prevederile BVC și Contul de Profit și Pierderi.

Comitetul urmărește în mod operativ dinamica resurselor și plasamentelor băncii și asigură un echilibru corespunzător între acestea, primește informări și rapoarte de la direcțiile de specialitate, le analizează și adoptă decizii din domeniile gestiunii riscului de rată a dobânzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de preț și domeniilor conexe, în scopul unei gestiuni adecvate a activelor și pasivelor BT.

Comitetul de Politică și Aprobare Credite (CPAC)



CPAC este numit de Comitetul Conducătorilor, în scopul stabilirii politicii de creditare a băncii și aprobării creditelor a căror valoare și condiții exced competențele acordate altor organisme sau persoane din bancă.

Comitetul stabilește obiectivele activității de creditare pe baza strategiei BT, urmărește îmbunătățirea politicii băncii în domeniul creditării, inclusiv în ceea ce privește restructurarea facilităților de credit, analizează în evoluție proiectele speciale, respectiv derularea creditelor acordate din surse externe împrumutate, stabilește limite privind expunerile la riscul de credit și monitorizează respectarea acestora.

Comitetul de Resurse Umane este creat pentru dezvoltarea și creșterea eficienței în luarea deciziilor referitoare la angajații BT.

Atribuții:

- Numirea în funcție pentru: director agenție, șef agenție/punct de lucru, șef departament, șef serviciu, director adjunct operațiuni;
- Avizarea numirilor în funcție pentru: director adjunct – companii, director adjunct – comercial companii; director adjunct – credite companii; director sucursală; director regional; director direcție și trimiterea spre aprobare Comitetului Conducătorilor/Consiliului de Administrație;
- Aprobarea politicii salariale și de beneficii, care va fi ulterior supusă aprobării Comitetului de Remunerare și Nominalizare;
- Aprobarea structurii de premii aferente atingerii obiectivelor lunare/trimestriale aprobarea modificărilor de salarii referitoare la retenție/promovare, peste limita de competență a DRU + director general adjunct / executiv de resort;
- Aprobarea acordărilor de prime și alte avantaje pentru angajați, conform Politicii de remunerare a echipei Băncii Transilvania aprobate de Comitetul de Remunerare și Nominalizare; validarea rezultatelor evaluărilor performanțelor anuale ale angajaților.

**COMITETELE DE CREDITE ȘI RISC DIN CENTRALA BĂNCII
ȘI DIN SUCURSALE**

COMITETUL DE CREDIT INSTITUȚII FINANCIARE

**COMITETELE SPECIFICE ACTIVITĂȚILOR DE REMEDIERE
ȘI WORKOUT**

**COMITETUL DE MONITORIZARE EXECUTĂRI SILITE
ȘI VALORIFICARE ACTIVE**

**COMITETUL SPECIAL DE APROBARE A DECLANȘĂRII
EXECUTĂRII SILITE/TRECERII ÎN LITIGIU**

COMITETUL DE RISC OPERAȚIONAL

**COMITETUL DE ACHIZIȚII, COMITETUL DE MONITORIZARE
A DATELOR ȘI BUSINESS INTELLIGENCE ș.a.**



Banca Transilvania HQ

Strada Dorobanților, 30 – 36, Cluj-Napoca, Cluj,
400117, Romania

+40 264 407 150 | +40 264 301 128

investor.relations@btrl.ro

www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori

www.bancatransilvania.ro