

# **INFORMATII SUPUSE CERINTELOR DE PUBLICARE GRUP BANCA TRANSILVANIA 2016**

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

## 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.

## Cuprins:

Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor .....	4
Domeniul de aplicare .....	27
Fonduri proprii.....	31
Cerințe de capital.....	34
Expunerea la riscul de credit al contrapărții.....	37
Amortizoarele de capital .....	38
Indicatori de importanță sistemică globală .....	38
Ajustări pentru riscul de credit .....	39
Active negrevate de sarcini.....	44
Utilizarea ECAI.....	45
Expunerea la riscul de piață .....	45
Riscul operațional.....	45
Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare.....	46
Expunerea la riscul de rată a dobânzii aferent pozițiilor neincluse în portofoliul de tranzacționare .....	46
Expunerea la pozițiile din securitizare.....	47
Politica de remunerare .....	48
Efectul de levier .....	55
Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit .....	57
Utilizarea tehnicilor de diminuare a riscului de credit.....	58
Utilizarea abordărilor avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional .....	60
Utilizarea modelelor interne de risc de piață.....	60

## Obiective și politici cu privire la administrarea riscurilor

### STRATEGIILE ȘI PROCESELE DE GESTIONARE A RISCURILOR

Obiectivul Grupului Financiar Banca Transilvania în ceea ce privește administrarea riscurilor este integrarea apetitului la risc mediu asumat, în cadrul procesului decizional al bancii, prin promovarea unei alinieri adecvate a riscurilor asumate, capitalului disponibil și tintelor de performanță, ținând cont în același timp de toleranța atât la riscurile financiare cât și la cele non-financiare. În determinarea apetitului și toleranței la risc Grupul ține cont de toate riscurile materiale la care este expus, datorită specificului activității sale, fiind influențat preponderent de riscul de credit.

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.

Apetitul general la risc al Grupului Financiar Bancii Transilvania este stabilit **mediu**, în funcție de apetitul de risc stabilit pentru fiecare categorie de risc în parte, pe baza principiului contaminării

Tipul de risc	Apetitul la risc stabilit
Riscul de credit	Mediu
Riscul de piață	Mediu Scazut
Riscul de lichiditate	Mediu Scazut
Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare	Scazut
Riscul operational	Mediu-Scazut
Riscul de levier excesiv	Scazut
Riscul reputational	Scazut
Riscul strategic	Scazut

astfel:

În cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, managementul riscului este parte integrantă a tuturor proceselor decizionale și de afaceri, iar 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 acesta își desfășoară activitatea;

-Asigură existența unui cadru adecvat de administrare a activității în cadrul grupului, luând în considerare atât factorii interni (complexitatea structurii organizatorice, natura activităților desfășurate, calitatea personalului și nivelul fluctuației personalului), cât și factorii externi (factori macro-economiști, schimbări legislative, schimbări legate de mediul concurențial în sectorul bancar, progrese tehnologice).

Cadrul de administrare a riscurilor include reglementari interne, limite și controale care asigură identificarea, evaluarea, monitorizarea, diminuarea și raportarea riscurilor aferente activităților grupului la nivel de ansamblu și, acolo unde este pretabil, la nivel de linii de business.

Pornind de la simularile de criza efectuate periodic de către banca, în conformitate cu prevederile legale și condițiile specifice, managementul Bancii și-a structurat prioritățile de acțiune viitoare având în vedere în egală măsură, evoluțiile mediului de afaceri în contextul macroeconomic actual.

**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, o metodologie de provizionare aferentă riscului de credit, calcule estimative privind evoluțiile viitoare a valorii activelor etc.

**Monitorizarea și controlul riscurilor:** Politica și procedurile implementate pentru un management eficient 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 operațiunilor.

**Raportarea riscului:** Pentru categoriile de riscuri specifice, Grupul 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.

**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 calculează și evaluează în mod continuu capitalul intern și necesitățile de capital intern, pentru acoperirea nevoilor de activitate ale bancii și a riscurilor aferente, inclusiv prin intermediul testelor de stres.

Principalele categorii de risc la care Grupul este expus sunt: Riscul de credit, Riscul de lichiditate, Riscul operational, Riscul de piață, Riscul de rată a dobânzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare, Riscul reputational, Riscul asociat folosirii excesive a efectului de levier, Riscul strategic, Riscul de conformitate.

## a) Gestionarea riscului de credit

Grupul este expus la riscul de credit atât prin activitățile de creditare, tranzacționare, și investiție cât și în situațiile în care emit garanții. Riscul de credit asociat activităților de tranzacționare și investiție este diminuat prin selecția acelor contrapartide cu rating-uri de credit solide, prin monitorizarea activității acestora, prin folosirea de limite de expunere și, acolo unde este necesar, prin solicitarea de garanții.

Apetitul la riscul de credit stabilit apriori pentru anul 2016 a fost „mediu”. Profilul de risc pe parcursul anului 2016 s-a încadrat în apetitul la risc asumat.

Expunerea cea mai mare a Grupului la riscul de credit provine din acordarea de credite și avansuri clienților.

În acest caz, expunerea este reprezentată de valoarea contabilă a activelor din situația individuală a poziției financiare. Grupul este expus la riscul de credit pe diferite alte active financiare, incluzând instrumente derivate și de datorie, expunerea în cazul acestor instrumente, fiind egală cu valoarea contabilă a acestora din situația individuală a poziției financiare.

Pe lângă cele menționate mai sus, Grupul este expus la riscul de credit extrabilanțier, prin angajamentele de finanțare și emitere de garanții.

Pentru a minimiza riscul, Grupul a dezvoltat anumite proceduri menite să evalueze clienții anterior acordării creditelor, să monitorizeze capacitatea acestora de a rambursa principalul și dobânzile aferente pe perioada derulării împrumuturilor și să stabilească limite de expunere. În plus Grupul detine proceduri pentru monitorizarea riscurilor la nivelul portofoliului de credite, a stabilit limite de expuneri pe tipuri de credite, pe sectoare economice, pe tipuri de garanții, pe maturitatea creditelor ș.a.m.d.

Grupul detine garanții sub forma de depozite colaterale, ipoteci asupra proprietatilor imobiliare, ipoteci mobiliare și alte gajuri asupra echipamentelor sau sumelor de bani viitoare. Estimările de valoare justă 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.

Consiliul de Administrație a atribuit responsabilitatea pentru managementul riscului de credit către Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Politică și Aprobare Credite, Comitetele de credite și risc din Centrala Băncii (aprobare credite), Comitetul de Remediere și Workout (CRW) la nivel de Centrală și la Comitetele de Credit și Risc din Sucursale/Agenții la nivelul unităților teritoriale. De asemenea în cadrul Băncii funcționează Direcția Administrarea Riscurilor, care raportează Comitetele din Centrală și are atribuții în ceea ce privește:

- Identificarea și evaluarea riscurilor specifice în cadrul activității de creditare;
- Monitorizarea conformității cu reglementările interne specifice activității de creditare;
- Elaborarea unor propuneri pentru reducerea riscurilor specifice, în vederea menținerii unor standarde sănătoase de creditare;
- Monitorizarea și aprobarea sistemelor interne de rating și a modelelor de evaluare a riscurilor;

- Monitorizarea creditelor acordate, în funcție de performanțele financiare ale clientului, tipul creditului, natura colateralului și serviciul datoriei, conform normelor interne de creditare;
- Avizarea și valorificarea calculului de indicatori cu privire la acordarea/modificarea competențelor de creditare aferente sucursalelor, conform politicilor interne specifice;
- Revizuirea periodică și recomandarea, către Comitetul Conducătorilor, a nivelelor de risc acceptabile pentru Grup;
- Identificarea, monitorizarea și controlul riscului de credit la nivelul sucursalelor Băncii și subsidiarelor;
- Analiza de risc pe noi produse de creditare/pe modificări ale produselor de creditare, cu recomandări către direcțiile implicate;
- Avizarea calculului limitelor de expunere pe contrapartide;
- Analiza și prezentarea periodică către Directorul General Adjunct - Chief Risk Officer, Comitetul Conducătorilor, Comitetul de Administrare a Riscurilor și Consiliul de Administrație de rapoarte privind evoluția riscurilor la care banca este expusă (implicațiile corelării riscurilor, previziuni, ș.a.m.d.);
- 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 de depreciere, precum și evaluarea pierderilor din depreciere și constituirea provizioanelor aferente în conformitate cu standardele IFRS.

Administrarea riscului de credit se realizează prin:

- Organizarea unui sistem propriu de norme și proceduri în domeniu, capabil să creeze cadrul normativ care aplicat în procesul de creditare permite evitarea sau minimizarea declansării riscurilor;
- Dezvoltarea / îmbunătățirea cadrului procedural de management al riscului de creditare (strategia, politicile, normele privind administrarea riscului de credit);
- Îmbunătățirea permanentă a activității de aprobare/acordare a creditelor;
- Menținerea unui proces adecvat de administrare, control și monitorizare a creditelor;
- În structura organizatorică a băncii există departamente și comitete cu rol în supravegherea și administrarea riscului de credit.

Fiecare Sucursala/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 Sucursala/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.

Direcția Audit Intern și Direcția Control Riscuri efectuează verificări periodice a sucursalelor și agențiilor.

## **b) Riscul de lichiditate**

Riscul de lichiditate este riscul actual sau viitor de afectare negativă a profiturilor și capitalului, determinat de incapacitatea băncii de a-și îndeplini obligațiile la scadența 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 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 corectare a structurilor bilanțiere, astfel încât să elimine abaterile considerate inacceptabile, din perspectiva managementului riscului de lichiditate.

Apetitul la riscul de lichiditate pentru anul 2016 a fost adoptat "mediu-scazut" datorită corelației structurale corespunzătoare a activelor, respectiv pasivelor bancii, anume mixului de instrumente de fructificare a excedentelor temporare de lichidități, dar și a ponderii resurselor stabile, atrase de la clienți în totalul resurselor atrase, în mod conștient și adaptat condițiilor de piață, internă și internațională, dar și de dezvoltare a instituției pe baze solide în contextul cadrului legislativ actual, având ca scop imbinarea cerințelor prudentiale cu cerințele de profitabilitate. Banca gestionează lichiditatea la nivel centralizat.

În stabilirea tipurilor de instrumente folosite de trezorerie pentru fructificarea excedentelor temporare de lichiditate, principiile fundamentale sunt: deținerea unui portofoliu diversificat de plasamente (peste 5 tipuri/clase), având în vedere corelația inversă între grad de risc și gradul de lichiditate, stabilindu-se nivele minime și /sau maxime acceptate pentru categoriile semnificative de plasamente, acordând o atenție deosebită activelor lichide, ușor lichidizabile sau care îndeplinesc calitatea de active eligibile pentru garantare, fără afectarea importanței a randamentului inițial al investiției, respectiv profitabilitatea acestora.

În vederea gestiunii sănatoase a riscului de lichiditate, Grupul urmărește permanent atragerea de lichidități prin operațiunile de trezorerie, finanțări externe, piețe de capital etc., ținând cont de diverși factori precum ratingul emitentului, maturitatea și dimensiunea emisiunii, piețele pe care se tranzacționează.

Managementul operativ al lichidității se realizează pe mai multe orizonturi intraday, zilnic și pe perioade mai lungi de timp, printr-o politică de administrare a lichidității care cuprinde administrarea activelor prin prisma capacității de tranzacționare pe piață și componenta pasivelor, administrarea lichidității pe principalele valute, definirea unor indicatori de lichiditate monitorizați zilnic inclusiv a unor indicatori de avertizare timpurie, evaluarea fluxurilor de numerar viitoare și a neconcordanțelor dintre acestea și a capacității de contrabalansare, elaborarea unui plan alternativ de administrare a lichidității, astfel încât să se asigure toate decontările/plățile asumate de bancă, în nume propriu sau în numele clienților, în lei sau valută, pe cont sau în numerar în limitele interne, legale, obligatorii.



De asemenea, Banca ține cont de o rezerva de lichiditate în principal formată din numerar, titluri de stat libere de gaj și excedentul de rezerva minimă obligatorie, cu scopul de acoperire a nevoii suplimentare de lichiditate care poate apărea pe o perioadă scurtă de timp, în condiții de stres.

### **c) Riscuri operaționale**

Riscul operațional este riscul înregistrării de pierderi directe sau indirecte rezultând dintr-o gamă largă de factori asociați cu procesele, personalul sau sistemele interne inadecvate sau care nu și-au îndeplinit funcția în mod corespunzător ale Grupului sau factori externi cum ar fi cei care rezultă din cerințele de reglementare incidente din standarde general acceptate de politici corporatiste sau dezastre naturale care conduc la indisponibilitatea unor activități de bază ale entităților Grupului. Riscul operațional se manifestă la nivelul tuturor entităților, iar nivelul final se obține din agregarea acestuia la nivelul tuturor entităților Grupului.

Obiectivul Grupului privind administrarea riscului operațional sunt asigurarea diminuării efectelor evenimentelor de natura riscului operațional care sunt întâlnite în activitatea băncii, menținerea la un nivel redus al pierderilor din incidente de natura riscului operațional, precum și asigurarea împotriva acelor categorii de riscuri care nu sunt sub controlul băncii.

În vederea reducerii riscurilor inerente activităților operaționale ale Grupului, a fost dezvoltat un cadru general de administrare a acestor riscuri în concordanță cu obiectivele de business stabilite, apetitul de risc asumat precum și cu normele și reglementările în vigoare, la nivel național și internațional, cadru compus din politici, norme și proceduri privind administrarea riscului operațional care sunt parte a guvernantei corporative.

Strategia Băncii Transilvania pentru diminuarea expunerii la riscuri operaționale se bazează în principal pe :

- conformarea permanentă a documentelor normative la reglementările legale și adecvarea la condițiile pieței;
- pregătirea personalului;
- eficiența sistemelor de control intern (organizare și exercitare);
- implementarea de dezvoltări informatice și consolidare a sistemelor de securitate ale băncii;
- utilizarea unor mijloace complementare de reducere a riscurilor: încheierea unor polițe de asigurare împotriva riscurilor, externalizarea unor activități;
- aplicarea de măsuri pentru limitarea, reducerea efectelor incidentelor de riscuri operaționale identificate, precum: standardizarea activității curente, automatizarea unui număr cât mai mare de procese cu puncte de control monitorizate permanent; reducerea volumului de date redundante care sunt colectate la nivelul diferitelor entități ale băncii;
- valorificarea recomandărilor și concluziilor rezultate ca urmare a supravegherii permanente;
- actualizarea planurilor de continuitate, evaluarea și testarea acestora cu regularitate, mai ales în situația acelor sisteme care susțin procese operaționale critice pentru bancă;
- evaluarea produselor, proceselor și sistemelor în vederea determinării acelor semnificative în ceea ce privește riscul operațional inerent.

Direcția Administrarea Riscurilor împreună cu Direcția Managementul Riscului Operațional și Informațional urmăresc implementarea strategiei și a metodologiei de identificare, de măsurare, supraveghere, control și reducere a riscului operațional al Băncii Transilvania și asigură informarea Comitetului Conducătorilor asupra problemelor, evoluțiilor semnificative de natura riscurilor operaționale și propune măsuri de limitare a riscurilor.

Direcția Audit Intern, Direcția Control Riscuri și Conducerea Grupului monitorizează respectarea standardelor Grupului prin controale on-site și off-site regulate. Rezultatele auditului intern, monitorizării și controlului riscului operațional sunt discutate cu conducerea unităților auditate, iar rezumatele rapoartelor sunt transmise conducerii Grupului.

#### **d) Riscul de piata**

Riscul de piata reprezinta riscul ca veniturile Grupului 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 și 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 în ierarhia valorii juste***

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 1 al ierarhiei valorii juste este determinată pe baza prețurilor cotate pe piețele active aferente unor active și datorii financiare identice. Cotațiile de preț folosite sunt cu regularitate și imediat disponibile pe piețe active/indici de schimb și prețurile care reprezintă tranzacții de piață curente și regulate conform principiului prețului de piață.

##### ***Nivelul 2 în ierarhia valorii juste***

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivelul 2 este determinată utilizând modele de evaluare care au la bază date de piață observabile atunci când nu există prețuri de piață disponibile. Pentru evaluările nivelului 2 sunt utilizați de obicei ca parametri de piață observabili, rate ale dobânzii și curbe de randament observabile la intervale cotate în mod obișnuit, marje de credit și volatilități implicite.

##### ***Nivelul 3 în ierarhia valorii juste***

Valoarea justă a activelor și datoriilor financiare alocate pe Nivel 3 este determinată utilizând date de intrare care nu sunt bazate pe informațiile unei piețe observabile (date de intrare neobservabile care trebuie să reflecte ipotezele pe care le-ar folosi participanții de pe piață la stabilirea prețului unui activ sau a unei datorii, inclusiv ipotezele referitoare la risc).

Obiectivul tehnicilor de evaluare este determinarea valorii juste, care să reflecte prețul care s-ar obține în urma unei tranzacții în condiții normale de piață pentru instrumentul financiar, la data întocmirii situațiilor financiare consolidate.

Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață reduce necesitatea unor estimări și judecăți ale Conducerii și nesiguranța asociată determinării valorii juste. Disponibilitatea datelor și modelelor observabile din piață depinde de produsele din piață și este înclinată să se schimbe pe baza unor evenimente specifice și condiții generale din piața financiară.

Valoarea justă a instrumentelor financiare care nu sunt tranzacționate pe o piață activă sunt determinate folosind tehnici de evaluare cu date observabile în piață. Conducerea folosește judecăți pentru a selecta metoda de evaluare și emite ipoteze bazate în principal pe condițiile pieței existente la data întocmirii situației consolidate a poziției financiare.

## 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.

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

- 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 valoarea 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.

### **d1) Riscul de rata a dobanzii din activități în afara portofoliului de tranzacționare**

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 atragere si plasare de fonduri in relatia cu clientela nebancara (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 randamentului (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 Administrarea Riscurilor.

Gestionarea riscului de rata a dobanzii la limitele de decalaj ale ratei dobanzii este suplimentat de

monitorizarea sensibilității activelor și pasivelor financiare ale Grupului la diferite scenarii standard de rate de dobândă.

## **d2) Riscul valutar**

Grupul este expus riscului valutar prin pozițiile deschise generate de tranzacțiile de schimb valutar. Gestiunea riscului valutar al Grupului se face pe baza unor limite de poziție și de „stop-loss” stricte, monitorizate în timp real. Există de asemenea un risc bilantier legat de posibilitatea variației activelor sau datorilor monetare nete în valută, ca urmare a fluctuațiilor cursului de schimb.

Grupul controlează expunerea sa la riscul de piață prin monitorizarea zilnică a valorii de piață a portofoliului detinut pentru tranzacționare în raport cu un sistem de limite de risc aprobate de Comitetul pentru Administrarea Activelor și Pasivelor. Portofoliul detinut pentru tranzacționare cuprinde titluri cu venit fix emise în România sau pe piețele europene (titluri de stat, obligațiuni al căror emitent are rating mai mare sau egal cu ratingul suveran), denominate în LEI, EUR și USD, precum și acțiuni emise de entități din România tranzacționate la Bursa de Valori București (ce nu sunt direct expuse riscului de dobândă și riscului valutar, fiind expuse riscului de preț).

## **e) Riscul de levier excesiv**

Obiectivul Bancii Transilvania privind administrarea riscului de levier excesiv este de a echilibra structura activelor și a pasivelor bancii în vederea realizării indicatorilor de profitabilitate așteptați în condiții de risc controlat care să asigure atât continuitate în desfășurarea activității bancii pe baze sănatoase cât și protejarea intereselor acționarilor și clienților.

Pentru riscul efectului de levier excesiv se utilizează metode cantitative de evaluare și diminuare. Monitorizarea și administrarea indicatorilor aferenți riscului efectului de levier excesiv se face pe două nivele și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO, prin intermediul rapoartelor periodice.

## **f) Riscul reputational**

Riscul reputational reprezintă posibile pierderi ale bancii sau nerealizarea profiturilor estimate, ca urmare a lipsei de încredere a publicului în BT.

Apetitul la riscul reputational a fost stabilit „scăzut”, pe baza menținerii încrederii publicului și partenerilor de afaceri în integritatea Bancii Transilvania și în poziția economico-financiară a acesteia.

Administrarea riscului reputational se realizează prin: efectuarea demersurilor pentru atragerea celor mai buni parteneri, atât în ceea ce privește clienții, cât și furnizorii; recrutarea și păstrarea celor mai buni angajați; minimizarea litigiilor; reglementarea riguroasă a activității; prevenirea situațiilor de criză; respectiv consolidarea permanentă a credibilității bancii și încrederii acționarilor; perfecționarea permanentă a relațiilor cu acționarii; crearea unui mediu cât mai favorabil pentru investiții și pentru accesul la capital; comunicare continuă și deschisă cu stakeholderii (acționari, mass-media, clienți, parteneri, angajați, autorități etc.).

## **g) Riscul strategic**

Riscul strategic este riscul actual sau viitor de afectare a profiturilor si capitalului determinat de schimbari in mediul de afaceri sau de decizii de afaceri defavorabile, de implementarea inadecvata a deciziilor sau de lipsa de reactie la schimbarile din mediul de afaceri.

Apetitul la riscul strategic al Bancii Transilvania a fost stabilit „scazut” pe baza urmatoarelor aspecte: practicile de managementul riscului sunt parte a planificarii strategice din cadrul BT, expunerea la riscul strategic reflecta obiective strategice care nu sunt excesiv de “agresive” si sunt compatibile cu strategiile de afaceri dezvoltate respectiv initiativele de afaceri sunt bine concepute si sustinute de canale de comunicare, sisteme de operare si retele de livrare adecvate.

## **h) Riscul de conformitate**

In conformitate cu cerintele Regulamentului BNR nr 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutii de credit, Banca Transilvania asigura deschiderea spre o dezvoltare continua a functiei de conformitate, prin aceasta parghie asigurand o gestionare pemanenta, eficienta a riscului de conformitate.

In acest sens, functia de conformitate, ca parte integranta a functiilor de control ale bancii, a acordat consultanta organului de conducere asupra modului de implementare a cadrului legal si de reglementare si asupra standardelor pe care banca a fost obligata sa le indeplineasca; prin implicarea si suportul acestei functii a fost evaluat in mod continuu posibilul impact al oricaror schimbari ale cadrului legal si de reglementare asupra activitatilor bancii.

Principalele parghii prin care s-a asigurat o gestiune eficienta a riscului de conformitate sunt :(1) agrearea unor limite de expunere si elaborarea unor indicatori care reflecta in mod operativ procesele din cadrul bancii expuse riscului de conformitate;(2)investitii in aplicatii informatice performante; (3) constientizarea angajatilor prin actiuni de traning asupra evenimentelor care intra in aria riscului de conformitate si mijloacele prin care efectul nivelului acestui tip de risc sa fie diminuat; (4) auditarea periodica interna si externa a functiei de conformitate, prin acest demers asigurandu-se controlul asupra modului de implementare a cerintelor legislative .

Indicatorii relevanti prin care s-au gestionat cerintele functiei de conformitate se adreseaza si domeniului de cunoastere a clientelei in scopul prevenirii si combaterii spalarii banilor / finantarii terorismului precum si ariei privind santiunile internationale.

Printr-o strategie de abordare unitara privind gestiunea riscului de conformitate, procesul a fost extins fiind aplicabil la nivelul intregului Grup BT.

Obiectivele conformitatii in perioada imediat urmatoare sunt concentrate spre urmarirea implementarii unor cerinte legislative europene din domeniul Pietelor de capital si pietei monetare si valutare, domeniul Platilor,domeniul Protectie datelor personale si domeniul privind combaterea si prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului.

## **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, coordonată 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 unitățile operationale și organul de conducere);
- b) analiza tranzacțiilor cu părți afiliate (prin Direcția Analiza Risc de Credit Contrapartida, Direcția Risc Credite Retail, Direcția Trezorerie, Direcția Guvernanta Corporativa și Contencios, Direcția Contabilitate Generală, Direcția Raportari, Direcția Administrarea Riscurilor);
- c) identificarea riscurilor generate de complexitatea structurii juridice a unei instituții de credit (împreună cu Direcția Guvernanta Corporativa și Contencios);
- d) evaluarea modificărilor semnificative în mediul în care Banca își desfășoară activitatea (împreună cu Direcția Guvernanta Corporativa și Contencios și Direcția Conformare);
- e) măsurarea și evaluarea internă a riscurilor (împreună cu Direcția Raportari);
- f) monitorizarea riscurilor;
- g) aspecte legate de expuneri neaprobate.

Consiliul de Administrație (CA) are o responsabilitate generală în ceea ce privește stabilirea și monitorizarea cadrului general pentru managementul riscurilor în Grup și Banca. Managementul riscurilor se face în Banca Transilvania pe 2 niveluri:

I. nivelul strategic (organul de conducere)

- a. Consiliul de Administrație/Comitetul de Administrare Riscuri
- b. Comitetul Conducătorilor

II. nivelul operativ, curent

- a. Comitetul de Administrare al Activelor și Pasivelor (ALCO)
- b. Comitetul de Politică și Aprobare Credite (CPAC)
- c. Comitetul de Remediere și Workout (CRW)
- d. Director General Adjunct-CRO/ Director General Adjunct - COO/Director Executiv Control Riscuri
- e. Trezoreria
- f. Direcția Administrarea Riscurilor
- g. Direcția Analiza Risc de Credit Contrapartida
- h. Direcția Risc Credite Retail
- i. Direcția Control Riscuri
- j. Direcția Managementul Riscului Operational și Informational
- k. Direcția Antifrauda
- l. Direcția Securitate Fizică



m. Unitatile operationale (directiile din centrala si unitatile teritoriale)

Consiliul de Administratie revizuieste periodic activitatea desfasurata de aceste comitete.

Consiliul de Administratie monitorizeaza conformitatea politicilor si strategiilor de risc ale Grupului, si adecvarea cadrului general de management al riscului in corelatie cu riscurile la care este expus Grupul.

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 Grupului si asista Consiliul de Administratie in supravegherea strategiei de catre Comitetul Conducatorilor.

Comitetul de Audit 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 revizuii 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 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 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.

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

Prin prezenta confirmam faptul ca sistemele existente de gestionare a riscurilor in 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 regasesc 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****MEMBRII CONSILULUI DE ADMINISTRATIE**

**Horia Ciorcila** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT, 2 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

**Ivo Gueorguiev** – 3 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006), 2 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

**Thomas Grasse** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Bancii Transilvania, 2 mandate neexecutive în societăți terțe față de GFBT.

**Costel Ceocca** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Bancii Transilvania, 1 mandat neexecutiv într-o societate terță față de GFBT.

**Vasile Puscas** – 1 mandat neexecutiv în cadrul Bancii Transilvania și 1 mandat într-o persoană juridică fără scop patrimonial, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Doru Lionachescu** – 2 mandate neexecutive în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006), 1 mandat neexecutiv în societăți terțe față de GFBT.

**MEMBRII COMITETULUI CONDUCATORILOR**

**Omer Tetik** – 1 mandat neexecutiv și 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur mandat în conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Luminita Runcan** – 3 mandate neexecutive și 1 mandat executiv în cadrul unor societăți, entități în cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua în considerare ca fiind un singur



mandat), 1 mandat intr-o persoana juridica fara scop patrimonial terta fata de GFBT (nu se ia in considerare in calculul numarului de mandate in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Leontin Toderici** – 1 mandat executiv in cadrul Bancii Trasilvania, 1 mandat neexecutive in societati terte fata de GFBT.

**George Calinescu** – 1 mandat neexecutiv si 1 mandat executiv in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Gabriela Nistor** – 1 mandat executiv si 2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Andrei Dudoiu** - 1 mandat executiv, 2 mandate neexecutive in cadrul unor societati, entitati in cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat) si 1 mandat in cadrul unei persoane juridice fara scop patrimonial terta fata de GFBT (nu se ia in considerare in calculul numarului de mandate in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

**Tiberiu Moisa** - 1 mandat executiv, 3 mandate neexecutive in cadrul unor societati si 3 mandate in cadrul unor persoane juridice fara scop patrimonial, entitati in cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania - GFBT (se vor lua in considerare ca fiind un singur mandat in conformitate cu prevederile O.U.G. nr. 99/2006).

## **POLITICA PRIVIND SELECTAREA, MONITORIZAREA, EVALUAREA ȘI PLANIFICAREA SUCCESIUNII ORGANULUI DE CONDUCERE IN 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, in sensul Reg BNR nr. 5/2013, include organul de conducere in functia sa de supraveghere (Consiliul de Administratie) si organele de conducere superioara care asigura functia de conducere (Conducatorii/Comitetul Conducatorilor).

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.

Verificare eligibilitatii membrilor CA este efectuata de catre Directia Conformare impreuna cu Directia Guvernanta Corporativa si Contencios.

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**

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 suficienta, 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, Comitetul de Administrare a Riscurilor, respectiv Comitetul de Nominalizare si Remunerare) se va tine cont de faptul ca membrii acestora sa detina o experienta suficienta 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 judicious 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;

- Cunoștințe de interpretare a informațiilor financiare cel puțin la un nivel care să califice persoana în cauză să participe la adoptarea unei decizii colective a organului de conducere.

În ceea ce privește cunoștințele, calificările și expertiza efectivă a membrilor structurii de conducere, Banca Transilvania consideră că aceștia îndeplinesc cerințele menționate mai sus. Informații suplimentare privind nivelul cunoștințelor, calificărilor și expertizei efective individuale ale membrilor organului de conducere pot fi accesate pe website-ul [www.bancatransilvania.ro](http://www.bancatransilvania.ro), Secțiunea Despre noi.

### **Criterii privind Reputația**

O altă premisă pentru adevărata constituie, pe lângă criteriile privind competența profesională, buna reputație și credibilitatea personală. Un membru al organului de conducere se bucură de un bun renume atunci când nu există niciun motiv de îndoială rezonabilă privind buna sa reputație sau dovezi care să demonstreze acest lucru. Existența unor indicii care permit ridicarea unor dubii justificate cu privire la capacitățile candidatului de a putea asigura o conducere prudentă a instituției de credit prejudiciază buna reputație.

În acest context, vor fi evaluate următoarele categorii de factori care pot afecta buna reputație:

- a) Îndeplinirea standardelor profesionale
- b) Situația economică corectă

#### ***a) Îndeplinirea standardelor profesionale***

Criterii de verificare:

Carierea profesională a candidatului prezintă un parcurs care lasă să se presupună un comportament care se încadrează în prevederile legale.

În evaluarea activității profesionale precedente a persoanei se vor considera ca fiind deosebit de grave și de aceea daunătoare pentru credibilitatea personală și buna reputație a acesteia, următoarele aspecte:

- Demiterea dintr-o funcție de conducere ca urmare a intervenției unei autorități de supraveghere
- Refuzarea acordării autorizației profesionale sau de exercitare a profesiei, precum și retragerea, încetarea sau revocarea unor astfel de autorizații
- Demiterea din funcții de conducere și poziții care au la bază acordarea unei componente economice fiduciare sau de altă natură, care includ un nivel special de încredere, ca urmare a unor motive care să fie corelate cu aspecte din domeniul integrității, sincerității și onestității persoanei în cauză.
- Motive similare care au determinat demisia din pozițiile menționate mai sus, în situația în care aceasta nu a avut inițial la bază decizia persoanei în cauză.

**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 persoana 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 SELECTIE 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 în prezenta Politica sunt aplicabile pentru toate entitățile 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, 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 Băncii 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.

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 Băncii 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, lansări de produse, abordarea unor piețe noi, soluții 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 atribuțiile 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).

În acest sens, menționăm că, în 2016, a crescut numărul angajaților de sex feminin care au participat la cursuri de pregătire profesională a fost de 72 % din total angajați, în creștere față de 68% - nivelul din anul 2015. De asemenea menționăm că la nivelul angajarilor care s-au făcut la nivel de middle management, 50% din cei numiți în aceste funcții au fost de sex feminin.

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 2016, Comitetul de Risc s-a întrunit de 9 ori, având în plus și mai multe conferințe telefonice ad-hoc pentru probleme aparute ad-hoc. Au fost aprobate și rezoluții urgente, pe baza de voturi prin e-mail.

### **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 Administrarea Riscurilor - urmărirea periodică a încadrării activității bancii în limitele de risc aprobate, de așa manieră încât riscurile derivate din activitatea bancii să țină cont de apetitul la risc pe care banca și l-a asumat. Orice abatere de la aceste limite se raportează imediat Directorului General Adjunct – Chief Risk Officer (CRO). În cazul indicatorilor la nivel CC/CAR, în funcție de riscul materializat, abaterea se va raporta comitetului abilitat (Comitetul de Administrare a Activelor și Pasivelor (ALCO) – în cazul limitelor aferente activității de trezorerie; Comitetul de Politică și Aprobare Credite – în cazul limitelor aferente activității de creditare; Comitetul Conducătorilor – alte riscuri) în ședința imediat următoare/ imediat după identificarea abaterii, conform solicitării Directorului General Adjunct – Chief Risk Officer (CRO).

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.

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

- Grupul consolidat in scopuri contabile IFRS - unde perimetrul de consolidare este intocmit in conformitate cu IFRS 10
- Grupul consolidat in scopuri prudentiale - unde perimetrul 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 2016 sunt formate din situatiile financiare ale Bancii Transilvania S.A. si ale filialelor sale, care impreuna formeaza Grupul.

Filialele sunt formate din urmatoarele entitati:

<b>Filiala</b>	<b>Metoda de consolidare</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>31 decembrie 2016</b>	<b>31 decembrie 2015</b>
----------------	------------------------------	------------------------------	--------------------------	--------------------------

BT Capital Partners S.A.	Consolidare globala	investitii	99.59%	99.40%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Consolidare globala	leasing	100.00%	100.00%
BT Investments S.R.L.	Consolidare globala	investitii	100.00%	100.00%
BT Direct IFN S.A.	Consolidare globala	credite de consum	100.00%	100.00%
BT Building S.R.L.	Consolidare globala	investitii	100.00%	100.00%
BT Asset Management S.A.I S.A.	Consolidare globala	managementul activelor	80.00%	80.00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidare globala	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99.95%	99.95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidare globala	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99.95%	99.95%
BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidare globala	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99.99%	99.99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidare globala	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99.99%	99.99%
BT Compania de Factoring S.R.L.	Consolidare globala	factoring	100.00%	100.00%
BT Operational Leasing S.A.	Consolidare globala	leasing	94.73%	94.73%
BT Leasing MD SRL	Consolidare globala	leasing	100.00%	100.00%
Improvement Credit Collection SRL	Consolidare globala	activitati ale agentilor de colectare si a birourilor de raportare a creditului	100.00%	100.00%
BT Microfinantare IFN S.A.	Consolidare globala	credite de consum	100.00%	-
Transilvania Imagistica S.A.	Consolidare globala	alte activitati referitoare la sanatatea umana	90.54%	89.71%
Sinteza S.A.	Consolidare globala	fabricarea altor produse chimice organice, de baza	46.98%	0.00%
Chimprod S.A.	Consolidare globala	fabricarea produselor farmaceutice de baza	46.87%	0.00%

Grupul are următoarele domenii de activitate: bancar, care este desfășurat de către Banca Transilvania S.A. („Banca”), leasing și credite de consum, care sunt desfășurate în special de BT Leasing Transilvania IFN S.A., BT Operațional Leasing S.A., BT Direct IFN S.A, BT Microfinanțare IFN S.A. și BT Leasing MD S.R.L., managementul activelor, care este desfășurată de BT Asset Management S.A.I. S.A., investitii, care este desfășurată de BT Capital Partners S.A. De asemenea, Banca deține controlul în 5 fonduri de investiții pe care le și consolidează prin metoda consolidării globale.

#### Consolidate in scopuri contabile – IFRS10

Numar de entitati	Consolidare globala		Consolidare proportionala	
	2016	2015	2016	2015
La inceputul exercitiului financiar (1/1)	18	17	0	0

Incluse pentru prima data in exercitiul financiar	5	3	0	0
Fuzionate in exercitiul financiar	0	-1	0	0
Excluse in exercitiul financiar	0	-1	0	0
<b>La sfarsitul exercitiului financiar (31/12)</b>	<b>23</b>	<b>18</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 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, cu modificarile ulterioare si Regulamentul UE 575/2013 al Parlamentului European si al Consiliului.

In anul 2016, diferenta intre Grupul consolidat in scopuri prudentiale si cel consolidat in scopuri contabile IFRS reprezinta cinci fonduri de investitii care sunt organisme de plasament colectiv fara personalitate juridica si trei societati comerciale care sunt detinute indirect prin unul dintre aceste fonduri de investitii. Aceste entitati nu fac obiectul prevederilor Regulamentului 575/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit si societatile de investitii.

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 investitii. 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 2016 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:

<b>Filiala</b>	<b>Metoda de consolidare</b>	<b>Domeniu de activitate</b>	<b>31 decembrie 2016</b>	<b>31 decembrie 2015</b>
BT Capital Partners S.A.	Consolidare globala	investitii	99.59%	99.40%
BT Leasing Transilvania IFN S.A.	Consolidare globala	leasing	100.00%	100.00%
BT Investments S.R.L.	Consolidare globala	investitii	100.00%	100.00%
BT Direct IFN S.A.	Consolidare globala	credite de consum	100.00%	100.00%
BT Building S.R.L.	Consolidare globala	investitii	100.00%	100.00%
BT Asset Management S.A.I S.A.	Consolidare globala	managementul activelor	80.00%	80.00%
BT Solution Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidare globala	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99.95%	99.95%
BT Asiom Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidare globala	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99.95%	99.95%

BT Safe Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidare globala	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99.99%	99.99%
BT Intermedieri Agent de Asigurare S.R.L.	Consolidare globala	activitati auxiliare case de asigurari si pensii	99.99%	99.99%
BT Compania de Factoring S.R.L.	Consolidare globala	factoring	100.00%	100.00%
BT Operational Leasing S.A.	Consolidare globala	leasing	94.73%	94.73%
BT Leasing MD SRL	Consolidare globala	leasing	100.00%	100.00%
Improvement Credit Collection SRL	Consolidare globala	activitati ale agentilor de colectare si a birourilor de raportare a creditului	100.00%	100.00%
BT Microfinantare IFN S.A.	Consolidare globala	credite de consum	100.00%	-

### Consolidate in scopuri prudentiale

Numar de entitati	Consolidare globala		Consolidare proportionala	
	2016	2015	2016	2015
La inceputul exercitiului financiar (1/1)	14	14	0	0
Incluse pentru prima data in exercitiul financiar	1	2	0	0
Fuzionate in exercitiul financiar	0	-1	0	0
Excluse in exercitiul financiar	0	-1	0	0
La sfarsitul exercitiului financiar (31/12)	15	14	0	0

## Fonduri proprii

### CERINTE REFERITOARE LA FONDURILE PROPRII

Fondurile proprii ale Grupului și Băncii, conform reglementărilor legale în vigoare privind adecvarea capitalului includ:

- fonduri proprii de nivel I, care cuprind capitalul social subscris și vărsat, prime de capital, rezerve eligibile, rezultatul reportat și deducerile prevăzute de legislația în vigoare;
- fonduri proprii de nivel II includ împrumuturile subordonate și deducerile prevăzute de legislația în vigoare.

### Reconcilierea elementelor fondurilor proprii cu situația poziției financiare

<b>Fonduri proprii în mii lei</b>	<b>31/12/2016</b>
Capitaluri proprii conform situației poziției financiare a Grupului	6,134,501
Interese minoritare	18,207
Dividend anticipat	0
Alte ajustări de valoare	-46,237
Fondul comercial	-2,774
Creante privind impozitul amanat	-362,190
Imobilizări necorporale	-85,989
Alte ajustări	-130,065
<b>Fonduri proprii la nivel I de baza</b>	<b>5,525,452</b>
<b>Total fonduri proprii de nivel I</b>	<b>5,525,452</b>
Intrumente de fonduri proprii de nivel II	424,111
Alte ajustări	-73,920
<b>Total fonduri proprii la nivel II</b>	<b>350,191</b>
<b>Total fonduri proprii</b>	<b>5,875,643</b>

### Situația poziției financiare

<b>Active în mii lei</b>	<b>IFRS 2016</b>	<b>Prudential 2016</b>
Rezerve de numerar	5,290,293	5,290,275
Credite și avansuri acordate bancilor	2,538,814	2,534,868
Credite și avansuri acordate clienților	29,928,513	29,899,138



Deprecierea creditelor si avansurilor acordate clientilor	-2,250,259	-2,252,282
Active financiare la valoare justa prin profit sau pierdere	155,609	55,312
Derivate	7,911	7,911
Titluri de valoare disponibile spre vanzare	15,014,519	15,172,028
Imobilizari necorporale	89,374	88,763
Imobilizari corporale	558,734	541,913
Alte active	623,415	607,568
<b>Total active</b>	<b>51,956,922</b>	<b>51,945,496</b>

<b>Datorii si capitaluri proprii in mii lei</b>	<b>IFRS 2016</b>	<b>Prudential 2016</b>
Depozite de la banci	2,216,670	2,216,670
Depozite de la clienti	42,018,635	42,053,131
Provizioane	514,582	510,056
Derivate	10,947	10,947
Alte datorii	619,270	571,474
Imprumuturi subordonate	424,111	424,111
Capitaluri proprii	6,152,707	6,159,107
Capitaluri consolidate	4,862,078	4,889,102
Profit consolidat	1,272,423	1,260,974
Interese fara control	18,207	9,031
<b>Total datorii si capitaluri proprii</b>	<b>51,956,922</b>	<b>51,945,496</b>

### **Fonduri proprii (prudential)**

<b>Fonduri proprii in mii lei</b>	<b>31/12/2016</b>
Instrumente de capital si conturile de prime de emisiune aferente	3,760,923
Rezultatul reportat	1,423,910
Alte elemente ale rezultatului global acumulate (si alte rezerve)	914,081
Fonduri pentru riscuri bancare generale	77,893
Interese minoritare (recunoscute în fondurile proprii de nivel 1 de bază consolidate)	0
Fonduri proprii de nivel 1 de bază înainte de aplicarea ajustarilor prudentiale	6,176,807



Alte ajustari de valoarea suplimentara	-46,237
Imobilizari necorporate (excluzand obligatiile fiscale aferente)	-85,989
Fondul comercial	-2,774
Creantele privind impozitul amanat care se bazeaza pe profitabilitatea viitoare, cu excluderea celor rezultate din diferente temporare (fara obligatiile fiscale aferente atunci cand sunt indeplinite conditiile de la articolul 38 alin (3))	-362,190
Ajustari reglemente referitoare la castigurile si pierderile nerealizate	-57,391
Detineri directe si indirecte de instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază	-44,335
Alte ajustari tranzitorii	-52,438
Ajustari reglementare totale ale fondurilor proprii la nivel I de baza (CET1)	-651,355
<b>Fonduri proprii de nivel 1 de bază (CET1)</b>	<b>5,525,452</b>
<b>Fonduri proprii la nivel I (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>5,525,452</b>
Instrumente de capital si împrumuturi subordonate	350,191
Fonduri proprii la nivel II (T2) înainte de aplicarea ajustarilor reglementare	350,191
Fonduri proprii la nivel II (T2): ajustari prudentiale	0
Total ajustari prudentiale aferente fondurilor proprii la nivel II (T2)	0
<b>Fonduri proprii la nivel II (T2)</b>	<b>350,191</b>
<b>Total fonduri proprii (TC = T1 + T2)</b>	<b>5,875,643</b>
Total active ponderate la risc	30,698,664
Fonduri proprii la nivel I de baza (ca procent din total expunere la risc)	18.00%
Fonduri proprii la nivel I (ca procent din total expunere la risc)	18.00%
Total fonduri proprii (ca procent din total expunere la risc)	19.14%

## Cerințe de capital

Procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri în cadrul Grupului Financiar Bancii Transilvania este o componentă a procesului de administrare și de conducere al Grupului, a culturii decizionale a acesteia, care vizează ca organul de conducere să asigure identificarea, măsurarea, agregarea și monitorizarea în mod adecvat a riscurilor Grupului, deținerea unui capital intern adecvat la profilul de risc și utilizarea și dezvoltarea unor sisteme solide de administrare a riscurilor.

Grupul gestionează în mod dinamic baza sa de capital, prin monitorizarea ratelor de capital reglementate, anticipând modificările corespunzătoare necesare pentru atingerea obiectivelor sale, precum și optimizarea componentei activelor și a capitalurilor proprii.

Planificarea și monitorizarea au în vedere, pe de o parte, totalul fondurilor proprii (fonduri proprii de nivel 1 de baza, fonduri proprii de nivel 1 suplimentar și fonduri proprii de nivel 2) și, pe de altă parte, expunerile ponderate la risc (RWA).

## CERINȚE REFERITOARE LA CAPITAL

Mii lei

	Active ponderate la risc		Cerinta minima de capital
	31.12.2016	31.12.2015	31.12.2016
Risc de credit (excluzand riscul de credit al contrapartidei)	20,908,543	19,820,297	1,672,683
Din care abordare standard	20,908,543	19,820,297	1,672,683
CCR (Riscul de credit al contrapartidei)	21,497	36,013	1,720
Din care abordare standard	17,862	25,504	1,429
Din care CVA (ajustare a evaluării creditului)	3,635	10,510	291
Risc de decontare	-	-	-
Expuneri din securitizare	-	-	-
Risc de piață	5,487,764	4,236,125	439,021
Din care abordare standard	5,487,764	4,236,125	439,021
Expuneri mari	-	-	-
Risc operational	4,280,859	3,495,554	342,469
Din care abordarea de baza	4,280,859	3,495,554	342,469
Sume sub pragurile de deducere (250% pondere risc)			
Ajustari (prag)	-	-	-
<b>Total</b>	<b>30,698,664</b>	<b>27,587,989</b>	<b>2,455,893</b>

## Cerinta de capital pentru riscul de credit

Banca Transilvania calculează valoarea ponderată la risc a expunerilor aferente riscul de credit, riscul de credit al contrapartidei și riscul de diluție folosind abordarea standard conform Regulamentul 575/2013, partea a treia titlul II capitolul 2.

Mii lei

<b>CERINTA MINIMA DE CAPITAL PENTRU RISCUL DE CREDIT, RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPARTIDEI SI RISCUL DE DILUTIE – abordare standard</b>	<b>Riscul de credit si riscul de dilutie</b>	<b>Riscul de credit al contrapartidei</b>
<b>Total</b>	<b>1,672,683</b>	<b>1,429</b>
Administrații centrale sau bănci centrale	0	0
Administrații regionale sau autorități locale	94	0
Entități din sectorul public	3,685	0
Bănci de dezvoltare multilaterală	0	0
Organizații internaționale	0	0
Instituții	48,229	1413
Societăți	516,049	16
Retail	522,646	0
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	212,745	0
Expuneri în stare de nerambursare	285,171	0
Expuneri asociate unui risc extrem de ridicat	0	0
Obligațiunilor garantate	0	0
Instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt	64	0
Unități sau acțiuni deținute în organisme de plasament colectiv (OPC)	0	0
Titluri de capital	0	0
Alte elemente	84,001	0

**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
<b>Expunere la riscul de pozitie, riscul valutar si riscul de marfa conform abordarii standard</b>	<b>5,487,764</b>
Riscul de pozitie aferent titlurilor de creanta tranzactionate	4,701,374
Riscul de pozitie aferent titlurilor de capital	188,188
Riscul valutar	0
Riscul de marfa	0
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	598,202

**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
<b>Expunere la risc pentru riscul operational</b>	<b>4,280,859</b>

## **Expunerea la riscul de credit al contrapărții**

### **STABILIREA LIMITELOR DE CREDIT AFERENTE EXPUNERILOR LA RISCUL DE CREDIT AL CONTRAPĂRȚII**

În 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 jurisdicia 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).

### **RISCURI 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 și 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).

### **Amortizoarele de capital**

In 2016 nu s-au aplicat amortizoare anticiclice de capital.

### **Indicatori de importanță sistemică globală**

Indicatorii de importanta sistemica globala nu au fost aplicabili in 2016.

## Ajustări pentru riscul de credit

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

#### **Credite și titluri de valoare provizionate specific**

Creditele și titlurile de valoare provizionate specific sunt acelea pentru care Grupul consideră că pot apărea dificultăți în colectarea principalului și dobânzii de plată în conformitate cu termenii contractuali ai contractului de credit/titlu de valoare.

#### **Credite și titluri de valoare restante și fără provizion specific**

Creditele și titlurile de valoare restante și fără provizion specific sunt acelea pentru care dobânda și principalul de plată sunt restante (înregistrează restanțe) dar Grupul consideră că nu este cazul să le provizioneze specific datorită valorii garanției/ colateralului disponibil și/ sau a gradului de colectare a sumelor datorate Grupului.

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

#### **Ajustări pentru depreciere**

Grupul stabilește ajustări pentru depreciere care reprezintă estimarea unei pierderi în valoarea portofoliului de credite. Principalele elemente componente ale acestor ajustări sunt o componentă specifică de risc care se referă la expuneri individuale și o componentă colectivă stabilită pentru un grup de active omogene din punctul de vedere al pierderilor care au fost realizate, dar care nu au fost identificate pentru creditele care pot fi subiectul deprecierei individuale.

Pentru data de raportare 31 decembrie 2016 Grupul a operat următoarele modificări în ceea ce privește metodele de calcul a ajustărilor pentru depreciere colectivă, respectiv a fost implementată o nouă metodologie de calcul pentru deprecierea creditelor aferente clienților eligibili a solicita protecția sub incidența Legii nr. 77 (Legea dării în plată).

#### **Pierderi din deprecierea creditelor și avansurilor către clienți**

Grupul revizuieste portofoliul de credite și investiția netă de leasing pentru a evalua deprecierea acestor active cel puțin semestrial (lunar pentru Bancă). Pentru a determina dacă ar trebui înregistrată o pierdere din depreciere, Grupul emite judecăți cu privire la existența de date observabile care să indice o diminuare a fluxurilor de numerar viitoare estimate ale unui portofoliu de credite și investiții nete de leasing înainte ca diminuarea să poată fi identificată pentru un credit/leasing individual din portofoliu. De exemplu, datele observabile pot fi de tipul schimbărilor nefavorabile în comportamentul de plată a unor debitori dintr-un grup sau a condițiilor economice, naționale sau locale care se corelează cu incidente de plată din partea grupului de debitori. Conducerea folosește estimări bazate pe experiența din trecut a pierderilor din credite cu caracteristici similare ale riscului de credit atunci când își programează fluxurile viitoare de numerar.

Metodologia și ipotezele folosite pentru a estima atât suma cât și termenul fluxurilor viitoare de numerar sunt revizuite regulat pentru a reduce decalajele existente între estimări și valorile reale, inclusiv pentru a evalua efectele incertitudinilor de pe piețele financiare locale cu privire la evaluarea activelor și la mediul economic operativ al debitorilor. Estimarea pierderilor din credite ține cont de efectele vizibile ale condițiilor pieței actuale asupra estimărilor individuale/colective a pierderilor

din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților. Prin urmare, Grupul a estimat pierderile din deprecierea creditelor și avansurilor acordate clienților și investițiilor nete de leasing bazându-se pe metodologia internă și a stabilit că nu mai sunt necesare și alte provizioane pentru acoperirea pierderii din deprecierea creditelor decât cele prezentate deja în situațiile financiare consolidate.

### Politica de derecunoastere a activelor depreciate

Grupul și Banca, în baza unei analize, pot decide derecunoașterea unui activ depreciat fie prin radiere, fie prin scoaterea în afara bilanțului. Această analiză se efectuează periodic pentru activele care au depășit orizontul de recuperare și/sau sunt integral provizionate, - în urma evaluării schimbărilor semnificative care au avut loc în performanța financiară a împrumutatului/emitentului, schimbări ce au determinat imposibilitatea de plată a obligației sau insuficiența sumelor din recuperarea garanțiilor în vederea acoperirii întregii expuneri.

Grupul deține pentru creditele și avansurile acordate clienței, garanții ipotecare pe terenuri și clădiri și garanții sub formă de ipoteci mobiliare pe utilaje și echipamente, stocuri, polițe de asigurare, precum și alte garanții. Grupul deține drepturi asupra acestor garanții până la încheierea contractelor încheiate cu clientela. Estimările de valoare justă sunt bazate pe valoarea garanțiilor evaluate la data acordării împrumutului și sunt 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	Media an 2016 28,248,142	Valoare totala 31.12.2016 29,124,467
Bănci centrale	0	0
Administrații publice	26,664	22,778
Instituții de credit	1,830,726	1,593,189
Alte societăți financiare	215,006	375,014
Societăți nefinanciare	11,774,404	12,037,430
Gospodării ale populației	14,401,342	15,096,056



	Administratii publice	Alte societati financiare	Banci centrale	Gospodarii ale populatiei	Institutii de credit	Societati nefinanciare
Agricultura, silvicultura si pescuit						1,301,943
Industria extractivă						51,282
Industria prelucrătoare						3,024,788
Furnizarea energiei electrice, a gazelor naturale, a aburului și a aerului condiționat						317,359
Aprovizionare cu apă						99,862
Construcții						1,247,765
Comerț cu amănuntul și comerț cu ridicata						2,939,792
Servicii de transport și depozitare						837,091
Servicii de cazare și restaurante						405,187
Informare și comunicații						358,745
Activități imobiliare						373,968
Activități specializate, științifice și tehnice						228,893
Servicii administrative și activități de sprijin						186,853
Administrație publică și apărare, asigurări sociale obligatorii	22,778					193
Educație						46,936
Servicii privind sănătatea umană și servicii de asistență socială						373,248
Arte, divertisment și activități recreative						191,917
Alte servicii						51,608
Intermediari financiare si asigurari		375,014	0		1,593,189	0
Activ. ale gospodariilor private ca angajator de personal casnic, de productie de bunuri si servicii pentru consumul propriu				15,096,056		0
<b>Credite si avansuri</b>	<b>22,778</b>	<b>375,014</b>	<b>0</b>	<b>15,096,056</b>	<b>1,593,189</b>	<b>12,037,430</b>

	Administratii publice	Institutii de credit	Alte societati financiare	Societati nefinanciare	Gospodarii ale populatiei	Total
Pana la 1 zi	7,562	0	2,095	2,025,404	746,807	2,781,868
Pana la 1 an	492	1,593,189	326,339	4,579,573	1,094,348	7,593,941
Mai mult de 1 an, dar pana la 5 ani	11,858	0	32,430	4,460,053	4,683,313	9,187,654
Mai mult de 5 ani	2,866	0	14,150	972,400	8,571,588	9,561,004
Fara maturitate	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>22,778</b>	<b>1,593,189</b>	<b>375,014</b>	<b>12,037,430</b>	<b>15,096,056</b>	<b>29,124,467</b>

	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	3,140,037	1,791,632	-1,327,320	-924,962
Bănci centrale	0	0	0	0
Administrații publice	9,534	0	-5,732	-219
Instituții de credit	0	0	0	0
Alte societăți financiare	1,094	1,405	-18	-1,604
Societăți nefinanciare	2,326,325	521,336	-1,210,759	-279,792
Gospodării ale populației	803,084	1,268,891	-110,811	-643,347

	Sold deschidere 01/01/2016	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 inchidere 31/12/2016
Ajustari pentru depreciere (bilantier)	-2,801,581	-2,239,723	1,066,724	1,717,386	0	4,913	-2,252,282
din care ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel individual	-1,688,107	-1,024,045	280,750	1,168,005	-68,658	4,735	-1,327,320
din care ajustări pentru active financiare evaluate la nivel colectiv si ajustări colective pentru pierderi suportate, dar neraportate	-1,113,474	-1,215,678	785,974	549,381	68,658	178	-924,962
Ajustari pentru depreciere (extrabilantier)	-52,127	-45,290	10,838	41,448	0	-102	-45,234
din care ajustări specifice pentru active financiare evaluate la nivel individual	-52,127	-45,290	10,838	41,448	0	-102	-45,234
din care ajustări pentru active financiare evaluate la nivel colectiv	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>-2,853,708</b>	<b>-2,285,013</b>	<b>1,077,562</b>	<b>1,758,834</b>	<b>0</b>	<b>4,811</b>	<b>-2,297,516</b>

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	1,654,441
Venit aferent creditelor si leasingului scoase in extrabilant	-160,411

## 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	2,986,994	0	48,958,501	0
Instrumente de capital	0	0	107,052	107,052
Titluri de creanță	2,986,994	2,986,994	12,354,984	12,354,984
Alte active	0	0	2,242,268	0

	Valoarea justă a garanțiilor reale primite grevate de sarcini sau a titlurilor de creanță proprii emise	Valoarea justă a garanțiilor reale primite sau a titlurilor de creanță proprii emise 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

	Datorii corespunzătoare, datorii contingente sau titluri 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	1,483,035	1,488,289

## Utilizarea ECAI

Banca Transilvania nu utilizează ECAI în determinarea expunerilor ponderate la risc în conformitate cu partea a treia titlul II capitolul 2 din Regulamentul 575/2013.

## Expunerea la riscul de piață

Modificările survenite în anul 2016 față de anul 2015 s-au datorat creșterii valorii portofoliului de tranzacționare ca urmare a strategiei de investiții a băncii. Valoarea portofoliului de tranzacționare a crescut având în vedere în principal investițiile în titluri dar și în unități de fond și titluri de capital.

	<b>Active ponderate la risc</b>	<b>31/12/2016 Mii lei</b> <b>Cerinta de capital</b>
Produce forward	5,487,764	439,021
Riscul de poziție aferent titlurilor de creanță tranzacționate	4,701,374	376,110
Riscul de poziție aferent titlurilor de capital	188,188	15,055
Riscul valutar	0	0
Riscul de marfa	0	0
Abordare specială pentru riscul de poziție la OPC-uri	598,202	47,856
Opțiuni	0	0
Securitzare (risc specific)	0	0
<b>Total</b>	<b>5,487,764.50</b>	<b>439,021.16</b>

## Riscul operațional

Banca Transilvania utilizează abordarea de bază pentru evaluarea cerințelor de fonduri proprii aferente riscului operațional.

## Expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare

Grupul Financiar Banca Transilvania are expuneri din titluri de capital neincluse în portofoliul de tranzacționare în suma netă totală la 31.12.2016 de 51.659 mii Ron.

Mii lei

Grup BT	Valoare bruta	Valoare netă bilanțieră	Metoda de contabilizare
<b>Total Actiuni</b>	<b>51,668</b>	<b>51,659</b>	
Netranzactionate	3,120	3,111	Cost achizitie
Tranzactionate la bursa	48,548	48,548	Valoare justa

Portofoliul de actiuni tranzactionate la bursa au o rezerva pozitiva în valoare de 206 mii lei la finele anului 2016, suma de 124 mii lei fiind inclusa în fondurile proprii.

## 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 asumă riscul de rată a dobânzii rezultat din:

- Activități de tranzacționare a instrumentelor financiare cu venit fix (riscul de rată a dobânzii decurgând din activități de tranzacționare)
- Activități de atragere și plasare de fonduri în relația cu clientela nebancară (riscul de rată 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 neparalelă a randamentului ratelor de dobândă a activelor și pasivelor purtătoare de dobândă. Activitățile de gestionare a activelor și datorii 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 rată dobânzii și printr-un sistem de limite și indicatori aprobati pe benzi (intervale de timp) de reasezare a dobânzilor.



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.

Managementul riscului de rata a dobanzii decurgand din activitati bancare se realizeaza pe baza metodologiei standardizate de calcul al modificarii potentiale a valorii economice a unei institutii de credit ca urmare a schimbarii nivelurilor ratelor dobanzii, potrivit Regulamentului 5/2013 privind cerintele prudentiale pentru institutiile de credit, cu modificarile si completarile ulterioare.

Dimensiunea socului standard asupra dobanzilor este de 200 puncte de baza (basis points), în ambele directii, pentru fiecare moneda ce depaseste 5% din activele sau pasivele din afara portofoliului de tranzactionare (Ron si Eur).

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

Modificarii potentiale a valorii economice	mii ron
Fonduri proprii	5,875,643
Declinul potential al valorii ec +/-200bp	
Valoare absoluta	85,727
Impact in fonduri proprii	1.46%

### **Expunerea la pozițiile din securitizare**

Banca Transilvania nu este expusa la pozitii din securitizare.

## **Politica de remunerare**

Obiectivul principal al Grupului Financiar Banca Transilvania în domeniul remunerării are în vedere respectarea principiului echității, ținând cont de strategia de afaceri și strategia de risc, cultura și valorile corporative, interesele pe termen lung ale instituției și măsurile folosite pentru evitarea conflictelor de interese, fără a încuraja asumarea de riscuri excesive și cu promovarea unei administrări viabile și eficiente a riscurilor.

Cadrul intern privind remunerarea susține Grupul în realizarea și menținerea unei baze de capital viabile.

Din punct de vedere al remunerării, persoanele ale căror activități profesionale au un impact semnificativ asupra profilului de risc al grupului au fost denumite “Personal Identificat”, iar identificarea acestora se efectuează în conformitate cu prevederile Regulamentului nr. 604/2014 al Comisiei Europene.

Grupul efectuează evaluări pentru a identifica toți membrii personalului ale căror activități profesionale au sau ar putea avea un impact major asupra profilului de risc al grupului.

### **Structurile interne cu atribuții în domeniul remunerării sunt:**

**CONSILIUL DE ADMINISTRATIE** este responsabil de adoptarea și menținerea politicii de remunerare a Grupului și de monitorizarea implementării ei pentru a se asigura că este pe deplin funcțională.

**COMITETUL DE REMUNERARE ȘI NOMINALIZARE** deține atribuțiile principale în ceea ce privește politica de remunerare și asigurarea ca principiile generale și politicile de remunerare și de beneficii a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile și interesele pe termen lung ale Grupului.

**COMITETUL DE ADMINISTRARE A RISCURILOR** deține atribuțiile specifice în ceea ce privește evaluarea riscurilor din domeniul remunerării, respectiv verifică, fără a aduce atingere sarcinilor Comitetului de remunerare și nominalizare, dacă stimulentele oferite de sistemul de remunerare iau în considerare riscurile, capitalul, lichiditatea, precum și probabilitatea și calendarul profiturilor, pentru a sprijini stabilirea unor politici și practici de remunerare sănatoase.

**COMITETUL DE RESURSE UMANE** are atribuții specifice în ceea ce privește dezvoltarea și creșterea eficienței în luarea deciziilor referitoare la angajați.

**DIRECTIA RESURSE UMANE** are atribuții în ceea ce privește, printre altele, asigurarea resurselor umane necesare îndeplinirii obiectivelor strategice ale bancii/subsidiarelor bancii și un sistem competitiv și corect de remunerare și recompensare.

Atribuțiilor de mai sus li se adaugă și alte responsabilități specifice fiecărei structuri, responsabilități cuprinse în cadrul normativ al Grupului.

## **COMITETUL DE REMUNERARE SI NOMINALIZARE**

Comitetul de Remunerare si Nominalizare (REMCO) este un organism in subordinea Consiliului de Administratie, creat pentru a emite opinii independente asupra politicilor si practicilor de remunerare, asupra stimulentele create pentru administrarea riscurilor, capitalului si lichiditatii, asupra politicilor de nominalizare si pentru a exercita atribuțiile mandatate de catre Consiliul de Administratie pe acest segment de activitate.

Comitetul de remunerare si nominalizare este compus din urmatoorii administratori:

1. Presedintele Consiliului de Administratie
2. Membru Consiliu de Administratie
3. Membru Consiliu de Administratie – pozitie vacanta la 31.12.2016 ca urmare a decesului unuia dintre administratorii bancii.

Comitetul de remunerare si nominalizare se intruneste cel putin 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 2016, REMCO s-a intrunit in 5 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**

In conformitate cu prevederile legislative in vigoare privind politicile solide de remunerare, exista doua tipuri de remuneratie acordata, fixa si variabila, conform urmatoarelor principii:

-Remunerația este fixă atunci când condițiile pentru acordarea ei și valoarea ei:

- i) sunt bazate pe criterii predeterminate;
- ii) sunt non-discreționare, reflectând nivelul de experiență profesională și vechimea personalului;
- iii) sunt transparente cu privire la valoarea individuală acordată membrului individual al personalului;
- iv) sunt permanente, adică sunt menținute pe o perioadă legată de rolul specific și de responsabilitățile organizaționale;
- v) sunt non-revocabile; valoarea permanentă nu este schimbată decât prin negociere colectivă sau în urma unei renegocieri în conformitate cu criteriile naționale privind stabilirea salariilor;
- vi) nu pot fi reduse, suspendate sau anulate de instituție;
- vii) nu prevăd stimulente pentru asumarea riscurilor;
- viii) nu depind de performanta.

-Remuneratia este variabila cand aceasta nu indeplineste conditiile mentionate mai sus privind incadrarea in categoria remuneratiei fixe.

In cazul în care remunerația este corelată cu performanța, suma remunerației totale se

bazează pe o combinație a evaluării performanței individuale și a unității operaționale în cauză, precum și a rezultatelor generale ale Grupului, iar la evaluarea performanței individuale sunt luate în considerare atât criteriile financiare, cât și criteriile non-financiare, cum ar fi: cunoștințele acumulate/calificările obținute, dezvoltarea personală, conformarea cu sistemele și controalele grupului, implicarea în strategiile de afaceri și în politicile semnificative ale entității din grup și contribuția la performanța echipei.

Evaluarea performanței este realizată într-un cadru multianual, pentru a se asigura că procesul de evaluare se bazează pe performanță 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 Grupului și de riscurile specifice entităților acestuia.

În cazul "Personalului Identificat", la stabilirea părții variabile a remunerației anuale, se are în vedere limitarea asumării excesive a riscurilor. Astfel, obiectivele anuale stabilite de Consiliul de Administrație, vor include indicatori care să descurajeze asumarea excesivă a unor riscuri.

Remunerarea funcțiilor de control independente este predominant fixă. În cazul în care se acordă remunerație variabilă, nivelul acesteia nu este legat de obiectivele bugetare ale organizației sau performanța activităților pe care funcția de control le monitorizează și controlează, ci de atingerea obiectivelor legate de funcțiile respective.

### **POLITICA DE AMANARE:**

În condițiile îndeplinirii criteriilor necesare intrării în drepturi, politica de amanare pentru Personalul Identificat este următoarea:

- O parte substanțială și care reprezintă, în toate cazurile, cel puțin 40% din componenta variabilă a remunerației totale este amânată pe o perioadă de 3 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză;
- până la 100 % din remunerația variabilă totală poate face obiectul acordurilor de tip *malus* sau de tip *clawback*;
- Membrii Personalului Identificat intră în drepturile aferente remunerației datorate potrivit acordurilor de amânare nu mai rapid decât ar intra pe o bază proporțională;
- Personalului Identificat îi este plătită sau acesta intră în drepturile aferente remunerației variabile, inclusiv ale părții amânate a acesteia, doar dacă remunerația variabilă poate fi susținută în conformitate cu situația financiară a Bancii Transilvania în ansamblu și dacă poate fi justificată în conformitate cu performanța băncii, a structurii în care se desfășoară activitatea și a angajatului în cauză;
- În cazul unei remunerații variabile anuale în sumă deosebit de mare, adică peste 1.000.000 lei net, cel puțin 60% din sumă este amânată pe o perioadă de minim 5 ani.

### **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, după cota de active detinute la 31 martie N+1, unde N – anul 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 Grupului este formată dintr-o componentă fixă și o componentă variabila care nu poate depăși 100% din componenta fixă a remunerației totale anuale.

Componentele fixă și variabilă ale remunerației totale sunt echilibrate în mod corespunzător și componenta fixă reprezintă o proporție suficient de mare din remunerația totală, astfel încât să permită aplicarea unei politici complet flexibile privind componentele remunerației variabile, incluzând posibilitatea de a nu plăti 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 apetitul 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 REMUNERAȚIEI VARIABILE**

Masurarea performantei utilizate pentru a calcula componentele remunerației variabile sau portofoliile de componente ale remunerației variabile include o ajustare pentru toate

tipurile de riscuri curente și viitoare și ia în considerare costul capitalului și lichiditatea necesară.

Alocarea componentelor remunerației variabile în cadrul Grupului ia în considerare și toate tipurile de riscuri curente și viitoare.

Cel puțin 50% din orice remunerație variabilă trebuie să fie reprezentată de o combinație echilibrată între acțiuni și în cazul în care este posibil, alte instrumente, precum instrumente de fonduri proprii de nivel 1 suplimentar sau instrumente de fonduri proprii de nivel 2 (conform articolului 52 sau 63 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013), sau alte instrumente care pot fi complet transformate în instrumente de fonduri proprii de nivel 1 de bază sau reduse, care, în fiecare caz, să reflecte în mod adecvat calitatea creditului Grupului pe bază continuă și care să fie adecvate pentru a fi utilizate în scopul remunerației variabile.

## INFORMATII CANTITATIVE

### **DISTRIBUTIA REMUNERATIEI TOTALE AFERENTA ANULUI FINANCIAR 2016 pentru Grupul BT, defalcata pe domenii de activitate**

	Nr. de membri ai personalului	Remuneratie bruta totala	Remuneratie fixa totala	Remuneratie variabila totala
		(mii lei brut)	(mii lei brut)	(mii lei brut)
<b>Total</b>	<b>8,105</b>	<b>530,652</b>	<b>447,139</b>	<b>83,513</b>
Membrii organului de conducere	35	21,300	14,346	6,954
Servicii bancare de investiții	47	2,254	1,815	439
Servicii bancare de retail	3,577	261,663	221,967	39,696
Administrarea activelor	13	1,013	789	224
Funcții corporative	1,059	88,435	75,535	12,900
Funcții de control independente	231	23,255	20,412	2,843
Toate celelalte domenii de activitate	3,143	132,732	112,275	20,457

### **REMUNERATIA AFERENTA ANULUI FINANCIAR 2016 pentru Personalul Identificat al Grupului BT**

Remuneratie bruta totala	din care	din care		Nr. beneficiari
	Remuneratie fixa bruta	Remuneratie variabila bruta		
(mii lei brut)	(mii lei brut)	<b>TOTAL</b>	<b>din care remuneratie variabila amanata</b>	
		(mii lei brut)	(mii lei brut)	

60,184	46,321	13,863	3,945	161
--------	--------	--------	-------	-----

**DISTRIBUTIA REMUNERATIEI VARIABILE AFERENTA ANULUI FINANCIAR 2016 pentru Personalul Identificat al Grupului BT**

<b>Remuneratie variabila bruta acordata in numerar</b>	<b>Remuneratie variabila bruta acordata in actiuni TLV</b>	<b>Remuneratie variabila bruta acordata in instrumente legate de actiuni</b>	<b>Remuneratie variabila bruta acordata in alte tipuri de instrumente</b>
(mii lei brut)	(mii lei brut)	(mii lei brut)	(mii lei brut)
708	13,155	0	0

**REMUNERATIA AMANATA, DATORATA SI NEPLATITA**

Suma totală a remunerației variabile amânate, datorate și neplătite, acordată în anii anteriori și nu în anul 2016 pentru personalul identificat este de 15,534 mii lei.

Nu s-au înregistrat cazuri în cadrul Grupului BT în care să nu se plătească remunerația amânata datorată pentru partii pentru care au fost îndeplinite criteriile de intrare în drepturi.

**REMUNERATIA AMANATA ACORDATA PE PARCURSUL ANULUI FINANCIAR, PLATITA SI REDUSA PRIN INTERMEDIUL AJUSTĂRILOR DE PERFORMANȚĂ**

Suma totală a remunerației variabile acordate în anul 2016 și care a fost amânată este de 3,945 mii lei.

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 Grupului BT la care să nu se fi plătit remunerație amânată redusă prin intermediul ajustărilor de performanță.

**PLĂȚI LEGATE DE NOI ANGAJĂRI ȘI PLĂȚILE COMPENSATORII PENTRU ÎNCETAREA RAPORTURILOR DE MUNCĂ EFECTUATE PE PARCURSUL ANULUI FINANCIAR 2016**

În anul financiar 2016 nu s-au efectuat plăți legate de noi angajați, sub forma de primă de instalare pentru membrii organelor cu funcție de conducere și membrii personalului ale căror acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului BT.

În anul financiar 2016 s-au efectuat plăți compensatorii pentru încetarea raporturilor de muncă pentru 1 membru al personalului a cărui acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului BT.



**PLĂȚI COMPENSATORII LEGATE DE ÎNCETAREA RAPORTURILOR DE MUNCĂ ACORDATE PE PARCURSUL ANULUI FINANCIAR 2016**

In anul financiar 2016 s-au acordat plati compensatorii la incetarea raporturilor de munca pentru 1 membru al personalului a cărui acțiuni au un impact semnificativ asupra profilului de risc al Grupului BT, in suma de 118 mii lei brut.

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

A existat 1 membru al personalului care a beneficiat de o remuneratie totala bruta aferenta anului 2016 intre 1 milion – 1,5 milioane euro pe exercitiul financiar 2016 in cadrul Grupului BT.

## 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 dintre capital și expunerea aferentă efectului de levier, respectiv capitalul de rang 1 în raport cu expunerea bilanțieră și extrabilanțieră neponderate la risc.

### Descrierea proceselor utilizate pentru a administra riscul efectului de levier excesiv

Pentru riscul efectului de levier excesiv se utilizează metode cantitative de evaluare și diminuare. Monitorizarea și administrarea indicatorilor aferenți riscului efectului de levier excesiv se face pe două nivele și anume la nivel CA/CC și la nivel CRO, prin intermediul rapoartelor periodice.

### Descrierea factorilor care au influențat indicatorul efectului de levier în perioada la care se referă indicatorul efectului de levier publicat

La 31.12.2016, indicatorul efectului de levier transitional se afla la 10.20%, comparativ cu 31.12.2015 când valoarea acestuia era de 8.57%, îmbunătățirea fiind datorată în cea mai mare parte creșterii fondurilor proprii de nivel 1.

Mii lei	
<b>Reconcilierea activelor contabile și a expunerile aferente efectului de levier</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Total active conform situațiilor financiare publicate	51,956,922
Ajustarea pentru entitățile consolidate în scop contabil, dar care nu intră în sfera consolidării reglementare	-276,750
Ajustări pentru instrumentele financiare derivate	-9,951
Ajustare pentru elementele extrabilanțiere (și anume conversia expunerilor extrabilanțiere în sume de credit echivalente)	2,495,317
Alte ajustări	0
<b>Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier</b>	<b>54,165,538</b>
Mii lei	
<b>Expuneri bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate și a SFT)</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Elemente bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a activelor fiduciare, dar incluzând garanțiile reale).	51,938,749
(Valoarea activelor deduse în momentul stabilirii fondurilor proprii de nivel 1)	-286,391
<b>Total expuneri bilanțiere</b>	<b>51,652,358</b>

<b>Expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Valoarea noțională efectivă ajustată a instrumentelor financiare derivate de credit subscrise	17,862
<b>Total expuneri la instrumente financiare derivate</b>	<b>17,862</b>

<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Expuneri extrabilanțiere exprimate în valoarea noțională brută	6,994,210
(Ajustări pentru conversia în sume de credit echivalente)	-4,498,893
<b>Alte expuneri extrabilanțiere</b>	<b>2,495,317</b>

<b>Fonduri proprii și indicatorul de măsurare a expunerii totale</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Fonduri proprii de nivel 1 (transitional)	5,525,452
Indicatorul de măsurare a expunerii totale pentru calcularea indicatorului efectului de levier (transitional)	54,165,538
<b>Indicatorul efectului de levier (transitional)</b>	<b>10.20%</b>

<b>Expuneri pentru calcularea indicatorului efectului de levier conform Regulamentului CRR</b>	<b>Sume aplicabile</b>
Totalul expunerilor bilanțiere (cu excepția instrumentelor financiare derivate, a SFT și a expunerilor exceptate), din care:	51,938,749
Expuneri aferente portofoliului de tranzacționare	15,807,536
Expuneri aferente portofoliului bancar, din care:	36,131,213
Obligațiuni garantate	0
Expuneri considerate ca fiind suverane	4,294,163
Expuneri față de administrații regionale, bănci de dezvoltare multilaterală, organizații internaționale și entități din sectorul public, care nu sunt tratate ca entități suverane	47,171
Instituții	2,147,104
Expuneri garantate cu ipotecă asupra bunurilor imobile	7,730,481
Expuneri de tip retail	10,249,873
Societăți	6,127,466
Expuneri în stare de nerambursare	3,014,979
Alte expuneri (de exemplu, titluri de capital, securitizări și alte active care nu corespund unor obligații de credit);	2,519,975

## **Utilizarea abordării IRB în ceea ce privește riscul de credit**

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

## **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 se consemnează 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, care este stabilită prin diminuarea valorii de piață stabilită în rapoartele de evaluare cu coeficientul de risc bancar.

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, exceptând situațiile în care ele fac obiectul unei novatii

- sa existe o piata pentru bunurile propuse in garantie, astfel incat sa fie usor valorificabile in caz de insolvabilitate/executare a debitorului garantat

In Banca Transilvania se desfasoara urmatoarele activitati privind determinarea valorii juste a garantiilor reale

a. **Activitatea de evaluare a bunurilor propuse spre garantie** se desfășoară având la bază Standardele Internaționale de Evaluare, Reglementarile Bancii Naționale a României privind evaluarea garantiilor bancare și Reglementările Asociației Naționale a Evaluatorilor din România (ANEVAR) și are ca scop determinarea valorii juste și a valorii de garanție pentru bunurile mobile și imobile propuse ca și garanție la creditele acordate clienței, valori determinate la data acceptării acestora ca și garanție bancară.

b. **Activitatea de reevaluare a bunurilor acceptate de banca ca și garanții bancare** se desfasoara avand la baza Standardele Internationale de Evaluare, prevederile Regulamentului BNR 5/2013, prevederile Ghidului ANEVAR privind evaluarea pentru garantarea imprumuturilor precum și prevederile Normelor Interne de Creditare al Bancii Transilvania, în cazul în care acestea prevăd frecvențe de evaluare diferite (mai dese) față de reglementările generale menționate.

## PRINCIPALELE TIPURI DE GARANȚII REALE ACCEPTATE

Grupul accepta urmatoarele tipuri de garanții reale:

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

Bunurile susceptibile de a face obiectul ipotecii imobiliare:

- imobilele terenuri și accesoriile lor
- terenurile libere de construcții
- construcția fără terenul aferent acesteia
- terenul împreună cu construcțiile deja existente

Conform destinației acestora construcțiile pot fi rezidențiale și nerezidențiale (comerciale).

- **ipoteca mobiliara** : Pot constitui obiectul ipotecii mobiliare orice bunuri mobile corporale sau incorporale care prezintă o valoare economică și care pot face obiectul unui transfer către banca sau către un tert, în caz de executare a ipotecii mobiliare

Mii lei

	Protecția creditului	nefinanțată	a	Protecția finanțată a creditului
<b>Tehnici de diminuare a riscului de credit</b>	Garantii	Instrumente derivate de credit	de	Instrumente financiare Alte tipuri de protecția finanțată a creditului

Expuneri fata de administratii centrale si banci centrale	0	0	0	0
Expuneri fata de administrații regionale sau autorități locale	-669	0	-5,531	0
Expuneri fata de entități din sectorul public	-1,338	0	-6,309	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	-75	0
Expuneri fata de societăți	-119,448	0	-101,073	0
Expuneri de tip Retail	-178,677	0	-1,612,292	0
Expuneri garantate cu ipoteci asupra bunurilor imobile	0	0	-31,705	0
Expuneri în stare de nerambursare	0	0	-4,258	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 securizare	0	0	0	0
Expuneri față de instituții și societăți cu o evaluare de credit pe termen scurt;	0	0	-140	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 utilizeaza abordari avansate de evaluare în ceea ce privește riscul operațional.

## Utilizarea modelelor interne de risc de piață

Banca Transilvania nu utilizeaza modele interne de risc de piață.