

**ASPECTE ESENTIALE PRIVIND ACTIVITATEA COMITETELOR
BANCII TRANSILVANIA S.A.**

a) Comitetul de Audit

Comitetul de audit este format din membri ai Consiliului de Administratie care nu indeplinesc si functii de conducere executiva. Isi desfasoara activitatea in baza cadrului legal: Standardele Internationale de Audit-ISA 260-18, 2005-CAFR; Legea Societatilor Comerciale -Legea 31/1990; Regulamentul BNR Nr. 5 din 17 septembrie 2013 privind cadrul de administrare a activitatii institutiilor de credit, procesul intern de evaluare a adecvării capitalului la riscuri si conditiile de externalizare a activitatilor acestora; Regulamentul de Organizare si Administrare al BT si are urmatoarea structura: - 3 membri CA neexecutivi.

Are responsabilitati in ceea ce priveste: situatiile financiare - aspectele importante privind principiile contabile si prezentarea situatiilor financiare incluzand orice modificari semnificative ale deciziei bancii privind alegerea sau aplicarea principiilor contabile; controlul intern - examinarea de catre auditul intern si extern a controlului intern in ce priveste situatiile financiare si obtinerea de rapoarte si recomandari in legatura cu constatarile identificate; auditul intern; audit extern; raportari si alte responsabilitati.

b) Comitetul de Administrare a Riscurilor

Comitetul de administrare a riscurilor este un organism in subordinea Consiliului de Administratie, creat pentru a emite opinii competente si independente asupra politicilor si practicilor de administrare a riscurilor, adecvarea capitalului la riscuri, apetitul la risc al institutiei si pentru a exercita atributiile mandatate de catre Consiliul de Administratie pe acest segment de activitate.

Comitetul de administrare a riscurilor este compus in prezent din 4 administratori.

Are responsabilitati in special in ceea ce priveste: sa consilieze Consiliul de Administratie cu privire la apetitul la risc si strategia globala privind administrarea riscurilor, actuale si viitoare, ale Bancii; asistarea Consiliului de Administratie in supravegherea implementarii strategiei respective de catre Comitetul Conducatorilor. Responsabilitatea generală privind administrarea riscurilor revine în continuare Consiliului de Administratie.

c) Comitetul de Remunerare si Nominalizare

Comitetul de Remunerare si Nominalizare este un organism in subordinea Consiliului de Administratie, creat pentru a emite opinii competente si independente asupra politicilor si practicilor de remunerare, asupra remuneratiei personalului implicat in administrarea riscurilor, adecvarea capitalului si a lichiditatii bancii, asupra politicilor de nominalizare

si pentru a exercita atributiile mandatate de catre Consiliul de Administratie pe acest segment de activitate.

Componenta Comitetului de Remunerare si Nominalizare este:

- Presedintele Consiliului de Administratie
- 2 Membri CA

Analizeaza si se asigura ca principiile generale si politicile de remunerare si de beneficii a personalului, corespund cu strategia de afaceri, obiectivele, valorile si interesele pe termen lung ale Bancii Transilvania.

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.

d) Comitetul Conducatorilor

Conducatorii bancii sunt numiti de catre Consiliul de Administratie si este necesar sa indeplineasca conditiile legale in vigoare, respectiv si sa aiba autorizarile BNR inainte de inceperea exercitarii efective a functiei. Regulile si procedurile Comitetului Conducatorilor sunt aprobate de Consiliul de Administratie al bancii. Orice modificare a acestui document trebuie adoptata de Consiliul de Administratie si va opera dupa aprobare.

Principalele atribuții ale Comitetului Conducătorilor sunt:

- întocmirea strategiei băncii, supunerea aprobării Consiliului de Administrație și asigurarea implementării sale;
- implementarea deciziilor strategice stabilite de către CA, respectiv Comitetului de Audit;
- asigurarea unui management potrivit al riscului și controlului acestuia în bancă;
- conducerea băncii, fiind obligat să acționeze în interesul cel mai bun al băncii și să se angajeze să crească valoarea ei.

e) Comitetul de Achizitii (C. Ach.)

Comitetul de Achizitii are ca principal obiectiv stabilirea politicii de achizitii in BT si aprobarea tuturor investitiilor care presupun o angajare de cheltuieli in afara cadrului

contractual sau cu depasirea limitelor de costuri reglementate contractual cu sume mai mari de 1000 euro/solicitare.

f) Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor (ALCO)

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor are ca principal obiectiv administrarea activelor si pasivelor bancii.

Comitetul este numit de catre Comitetul Conducatorilor.

Sedintele Comitetului pentru Administrarea Activelor si Pasivelor au loc periodic sau ori de cate ori este cazul la solicitarea oricarui membru al comitetului.

Comitetul pentru Administrarea Activelor si Pasivelor primeste informari si rapoarte de la Directiile de specialitate le analizeaza si adopta decizii din domeniile gestiunii riscului de rata a dobanzii, riscului valutar, riscului de lichiditate, riscului de pret si domeniilor conexe in scopul unei gestiuni corespunzatoare a activelor si pasivelor bancii. Hotararile vor contine termene si responsabilitati concrete.

g) Comitetul de Resurse Umane (CRU)

Comitetul de Resurse Umane este un organism creat pentru dezvoltarea si cresterea eficientei in luarea deciziilor referitoare la angajatii BT.

Comitetul de Resurse Umane se intruneste cel putin odata la trimestru sau ori de cate ori este nevoie la solicitarea Directorului Executiv de Resurse Umane.

Atributiile Comitetului de Resurse Umane sunt: numirea in functie, pentru functiile: director agentie, sef agentie/punct de lucru, sef departament, sef serviciu, director adjunct operatiuni; avizarea numirilor in functie, pentru functiile: director adjunct - companii, director adjunct - comercial companii; director adjunct - credite companii; director sucursala; director regional; director directie si trimiterea spre aprobarea Comitetului Conducatorilor/Consiliului de Administratie; aprobarea politicii salariale si de beneficii ce va fi ulterior supusa aprobarii Comitetului de remunerare si nominalizare; aprobarea structurii de premii aferente atingerii obiectivelor lunare/trimestriale aprobarea modificarilor de salarii referitoare la retentie / promovare, peste limita de competenta a DRU + director general adjunct / executiv de resort; aprobarea acordarilor de prime si alte avantaje pentru angajati, conform Politicii de remunerare a personalului Bancii Transilvania aprobate de Comitetul de remunerare si nominalizare; validarea rezultatelor evaluarilor performantelor anuale ale salariatilor.

h) Comitetele de aprobare credite

Comitetul de politica si aprobare credite (CPAC)

Are ca principal obiectiv stabilirea politicii de creditare in BT si aprobarea creditelor a caror valoare sau conditii exced competentelor acordate altor organisme sau persoane din banca.

CPAC aproba deasemenea credite care sunt de competenta CCRS dar care nu au intrunit unanimitate de voturi in acest comitet. Aprobarea creditelor se face in sedinte sau prin Note Interne si este valabila daca se intruneste majoritatea de voturi a membrilor participanti.

Comitetele de credite si risc din centrala bancii (CCR1 si CCR2)

Comitetele de credite si risc din Centrala Bancii au ca principal obiectiv analiza si aprobarea creditelor, respectiv a restructurarii creditelor conform competentelor acordate.

Comitetul de politica si aprobare credite mandateaza CCR1 si CCR2 competenta de a aproba credite (competenta este stabilita prin reglementari specifice interne).

CCR2 poate aproba si credite care nu depasesc ca valoare 10% din limita proprie de competenta pentru clientii care la momentul analizei au depasit deja competenta CCR2 conform expunerilor individuale sau de grup si sunt de competenta CPAC

Comitetul de Credit si Risc din Sucursale (CCRS)

Comitetele de credite si risc din sucursale au ca principal obiectiv analiza si aprobarea creditelor, respectiv a restructurarii creditelor (generic se va utiliza notiunea de aprobare credite) conform competentelor acordate.

Componenta Comitetului de Credit si Risc Sucursala este conceputa pentru a raspunde cerintelor de dimensiune si structura a personalului din cadrul sucursalelor Bancii Transilvania.

In cadrul sucursalelor functioneaza 3 tipuri de comitete de credite si risc, astfel:

a. Comitet de Credit si Risc pentru aprobarea creditelor acordate clientilor persoane juridice de tip Corporate -numarul de membri: minim 3 persoane.

b. Comitet de Credit si Risc pentru aprobarea creditelor acordate clientilor persoane juridice de tip IMM

c. Comitet de Credit pentru aprobarea creditelor acordate persoanelor fizice

Hotararile Comitetelor se iau prin consens (votul afirmativ/negativ al tuturor membrilor).

i) Comitetul de Remediere si Workout (CRW)

Comitetul de Remediere si Workout are ca principal obiectiv analiza si luarea deciziilor cu privire la implementarea solutiilor de remediere propuse de catre Departamentul Remediere Credite - Workout. Solutiile de remediere vizeaza in special redresarea situatiei clientilor in dificultate selectati, care nu mai pot sustine serviciul datoriei actual din activitatea curenta sau gasirea unor solutii adecvate care sa conduca la cresterea gradului de recuperare a expunerii bancii.

Aprobarea solutiilor propuse se face in sedinte sau prin Note Interne si este valabila daca se intruneste majoritatea de voturi.

j) Comitetul de Monitorizare Executari Silite si Valorificare Active (CMESVA)

Comitetul de Monitorizare Executari Silite si Valorificare Active este numit de catre Comitetul Conducatorilor si are ca responsabilitate principala supervizarea intregii functii a managementului activelor imobiliare aflate in executare sau provenite din executarea garantiilor constituite la creditele acordate persoanelor fizice sau juridice.

k) Comitetul de Credit Instituti Financiare (CCIF)

Comitetul de Credit Instituti Financiare are ca scop principal supervizarea activitatilor care implica expuneri de credit Bancii Transilvania fata de instituti financiare din Romania si din strainatate.

CCIF aproba toate derogarile de la reglementarile interne si procedurile in vigoare care stabilesc modul de lucru intre Banca Transilvania si alte instituti financiare din tara si strainatate.