



Adunarea Generală a Acționarilor

28 aprilie 2022

A G E N D A

- — **Adunarea Generală Ordinară**

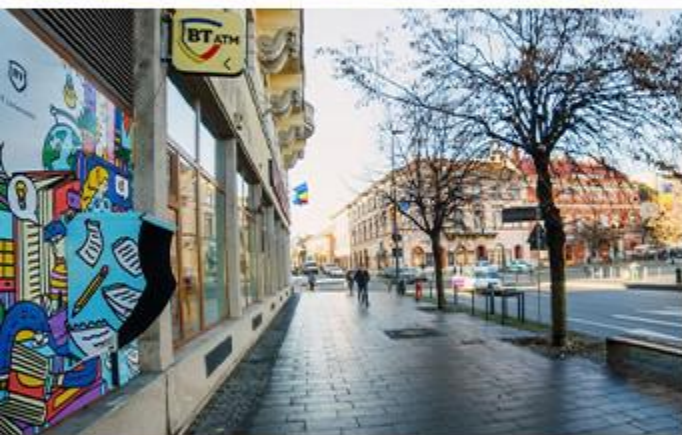
- — **Adunarea Generală Extraordinară**

Adunarea Generală Ordinară

10 puncte pe ordinea de zi

1 Alegerea secretarilor de ședință și a secretarilor tehnici, cu următoarele propuneri:

- Secretari de ședință: Ioana Olănescu, Gabriel Goga
- Secretari tehnici: Flavia Vandor, Ioan Șumandea-Simionescu



2021 Anul Relansării



BT a continuat să fie finanțatorul României

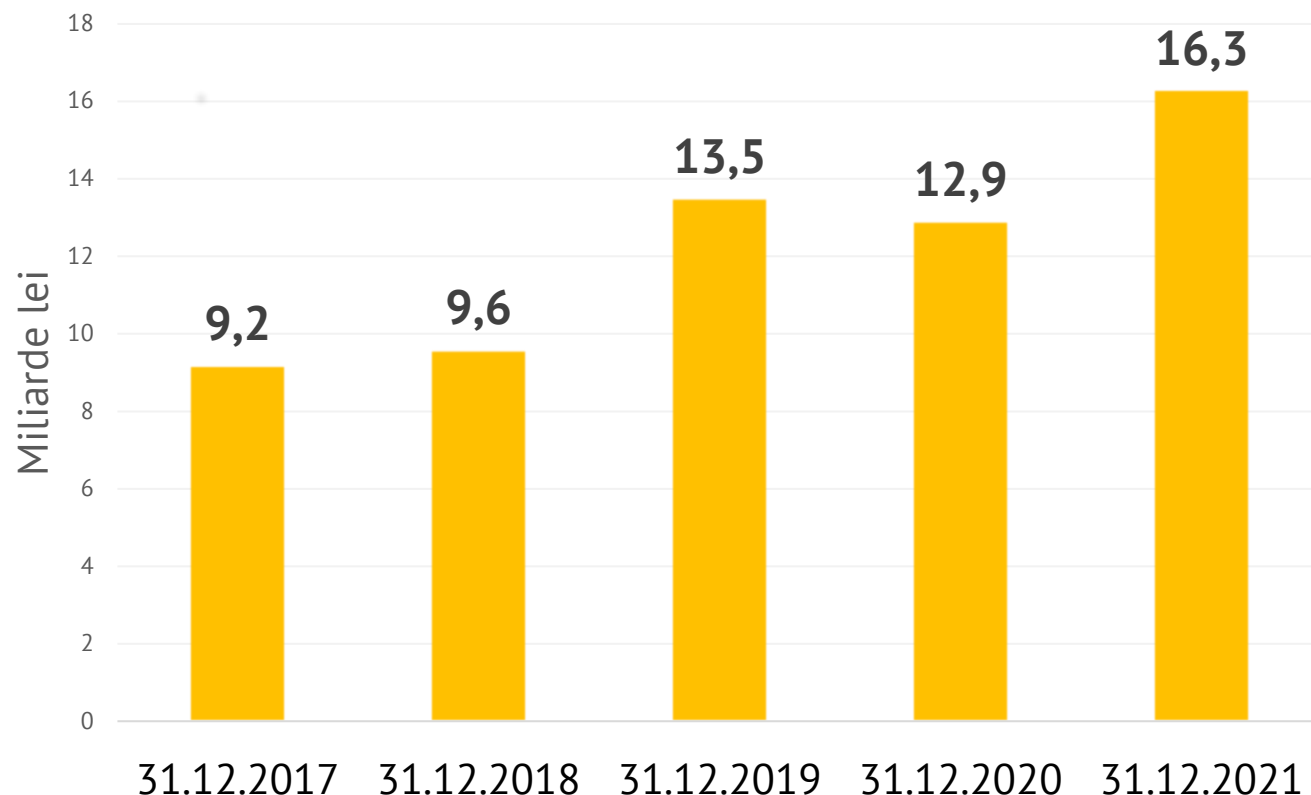


- Profit net BT 2021: 1.783 milioane lei
- Resurse atrase: 102,7 miliarde lei, +16% (2021 vs 2020)
- Soldul creditelor: 55,9 miliarde lei, +28% (2021 vs 2020)
- Credite noi pentru persoane fizice: peste 220.000
- Companiile au fost finanțate cu peste 13,1 miliarde lei
- Persoanele fizice au fost finanțate cu 8,3 miliarde lei
- Susținerea și participarea activă în programele IMM Invest, Noua Casă, programul de granturi: 4.200 de credite acordate prin IMM Invest și AGRO IMM Invest (1.925 mil lei, respectiv 685 milioane lei), iar prin programul de granturi 2 miliarde lei
- 4,74 milioane de carduri emise în 2021 (25% din totalul cardurilor din România; 19% din totalul cardurilor de credit)
- Contribuția BT la bugetul de stat: 762 milioane lei

- Susținerea clienților
- Lansarea de soluții financiare
- Digitalizarea experienței bancare
- Simplificare
- Suport continuu pentru angajați
- Sustenabilitate: program intens de conștientizare a mediului de afaceri cu privire la importanța dezvoltării durabile

Indicator	Propunere	Realizări
Total Active	115,02 miliarde lei +11,3% față de 2020	125,06 miliarde lei +21% față de 2020
Profitul brut	1.516 milioane lei	2.022 milioane lei +47,5% față de 2020
Resursele atrase de la clienți	98,52 miliarde lei +11,6% față de 2020	102,70 miliarde lei +16,3% față de 2020
Plasamente clientelă (brut)	47,21 miliarde lei +7,9% față de 2020	55,85 miliarde lei +28,2% față de 2020
Capitaluri proprii	10,39 miliarde lei	9,35 miliarde lei -1,8% față de 2020
Carduri emise la sfârșit 2021	4,7 milioane carduri	4,74 milioane carduri
Raport credite brute/depozite	0,46	0,54
Buget de investiții	401 milioane lei (TVA inclus)	326 milioane lei (TVA inclus)

Capitalizarea bursieră BT (2017 – 2021)



31.12.2021: 16,3 mld lei (3,3 mld euro)

31.12.2020: 12,9 mld lei (2,7 mld euro)

31.12.2019: 13,5 mld lei (2,8 mld euro)

31.12.2018: 9,6 mld lei (2,1 mld euro)

31.12.2017: 9,2 mld lei (2 mld euro)

Structura acționariatului la 31.03.2022



	Nr. persoane	Nr. acțiuni	Procent
CAPITAL ROMÂNESC	40.324	4.585.553.893	72,65%
Persoane fizice	39.576	1.343.832.279	21,29%
Persoane juridice	748	3.241.721.614	51,36%
din care SIF	5	1.154.733.090	18,30%
CAPITAL STRĂIN	1.045	1.725.915.787	27,35%
Persoane fizice	781	66.230.464	1,05%
Persoane juridice	264	1.659.685.323	26,30%
TOTAL	41.369	6.311.469.680	100%

Evoluția bazei de clienți activi BT în 2021, pe linii de business



Clienți activi BT	31.12.2021	31.12.2020	2021/2020
Clienți corporativi mari	1.464	1.456	0,55%
Clienți corporativi medii	9.766	9.074	7,63%
Clienți IMM	20.423	18.538	10,17%
Clienți microbusiness	356.441	329.740	8,10%
Clienți persoane fizice	3.247.963	3.038.548	6,89%
TOTAL	3.636.057	3.397.356	7,03%

Retail banking

- Peste 3,2 milioane de clienți (+7% față de 2020)
- Lider pe piața cardurilor: 4,74 mil de carduri (2,1 mil carduri sunt digitale)
- Credite: 26,9 miliarde lei; depozite: 68,4 miliarde lei

Large Corporate

- Peste 1.400 de clienți
- Aproximativ 4,8 miliarde lei producția nouă de credite
- 5,9 miliarde lei depozite; 9,0 miliarde lei sold credite

MidCorporate

- Aproximativ 10.000 de clienți
- 4,6 miliarde lei credite acordate
- 7,2 miliarde lei sold credite +14%; 8,3 mld lei sold depozite (2021/2020)

IMM

- Peste 20.000 de clienți
- Peste 2.400 credite noi (volum de peste 1,6 miliarde lei)
- 3,1 mld lei sold credite +19%; 4,9 mld lei sold depozite, +23% (2021/2020)

Microfinanțare

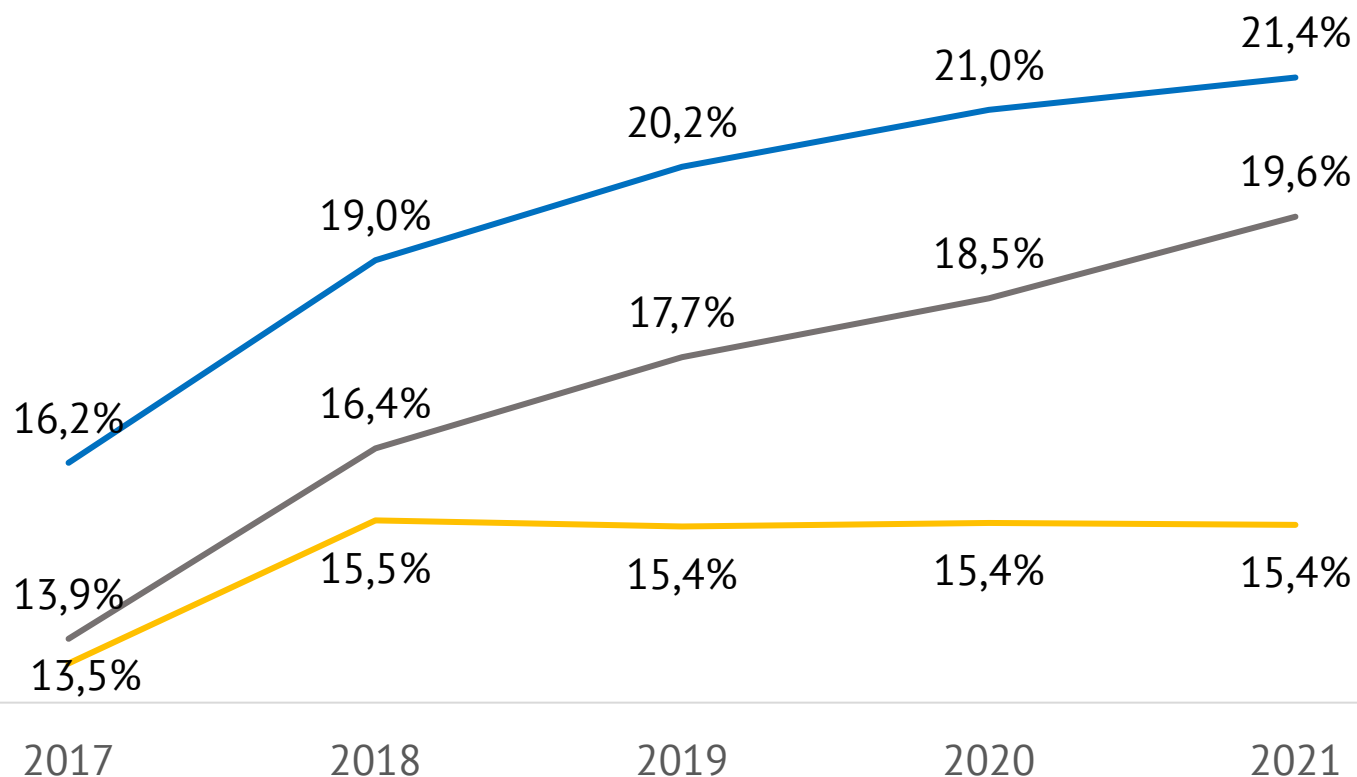
- Peste 350.000 de clienți
- Peste 12.600 de credite acordate (2 mld lei valoarea creditelor acordate)
- Credite: 3,7 miliarde lei; depozite: 15,1 miliarde lei

- **Octombrie 2021:** am achiziționat Idea::Bank, Idea::Leasing și Idea::Broker de Asigurare;
- **Aprilie 2022:** am anunțat primele servicii BT pentru clienții Idea::Bank;
- Integrarea Idea::Bank în Grupul Financiar BT este în desfășurare până în 13 iunie a.c., când va fi finalizată cesiunea către Banca Transilvania a contractelor încheiate de Idea::Bank cu clienții săi;
- **14 iunie 2022:** clienții Idea::Bank care devin clienți BT vor putea accesa produsele și serviciile exclusiv prin Banca Transilvania.

Idea::Bank va rămâne entitate juridică, parte din Grupul BT, va avea brand nou și va deveni hub digital în cadrul căruia vor fi dezvoltate soluții de banking online.

- BT a devenit liderul pieței bancare
- Cota de piață: de la 13,9% la 19,6%
- Evoluția numărului de clienți: de la 2,4 la 3,6 milioane
- Capitalizarea bursieră: de la 9,2 miliarde lei la 16,3 miliarde lei
- Locuri de muncă noi: de la 7.719 la 9.337 de angajați

Cum au evoluat principalele cote de piață BT



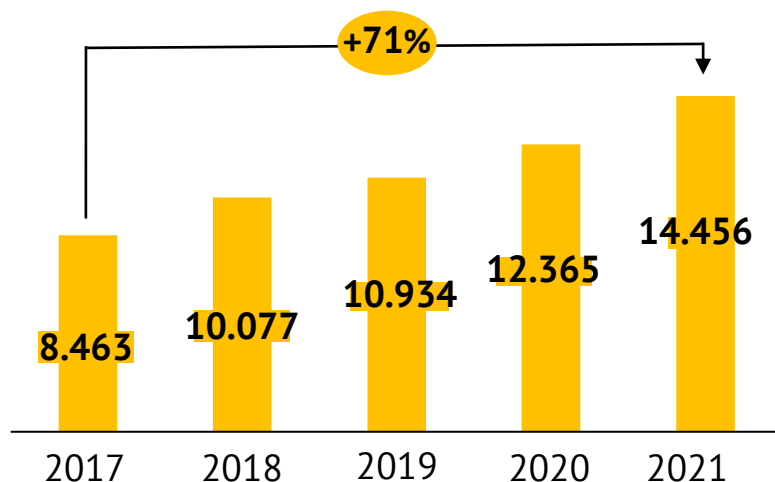
Depozite:
≈21,4%

Active: 19,6%

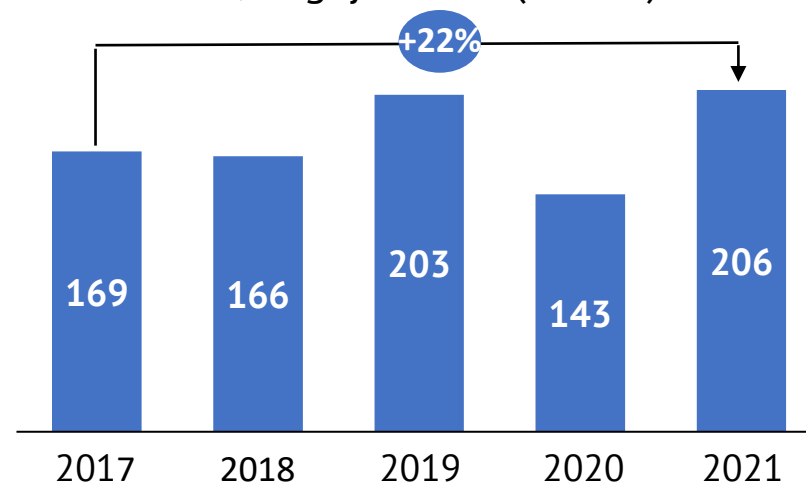
Credite: 15,4%

Creșterea eficienței în BT în ultimii 5 ani

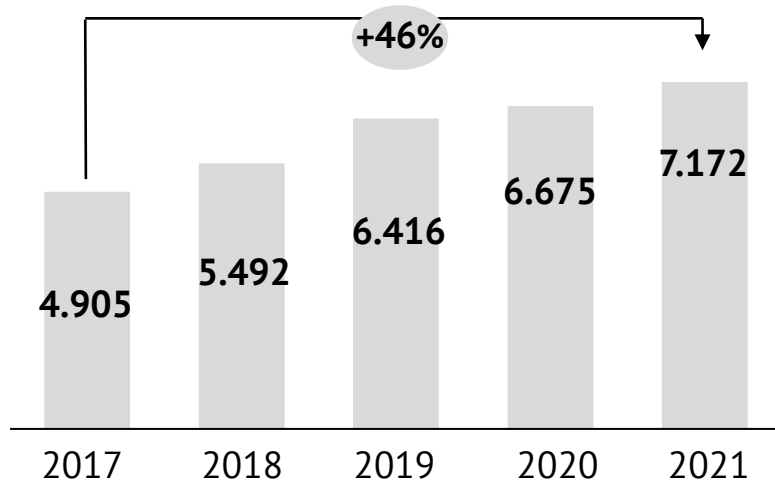
Active totale/angajat (mii lei)



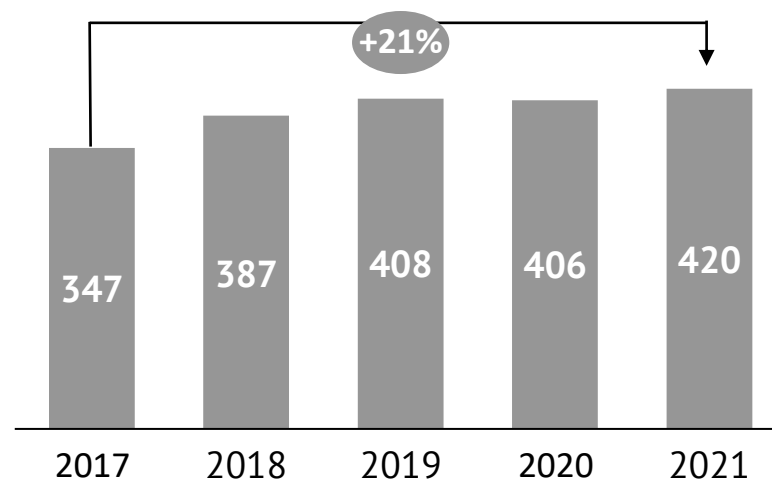
Profit net/angajat activ (mii lei)



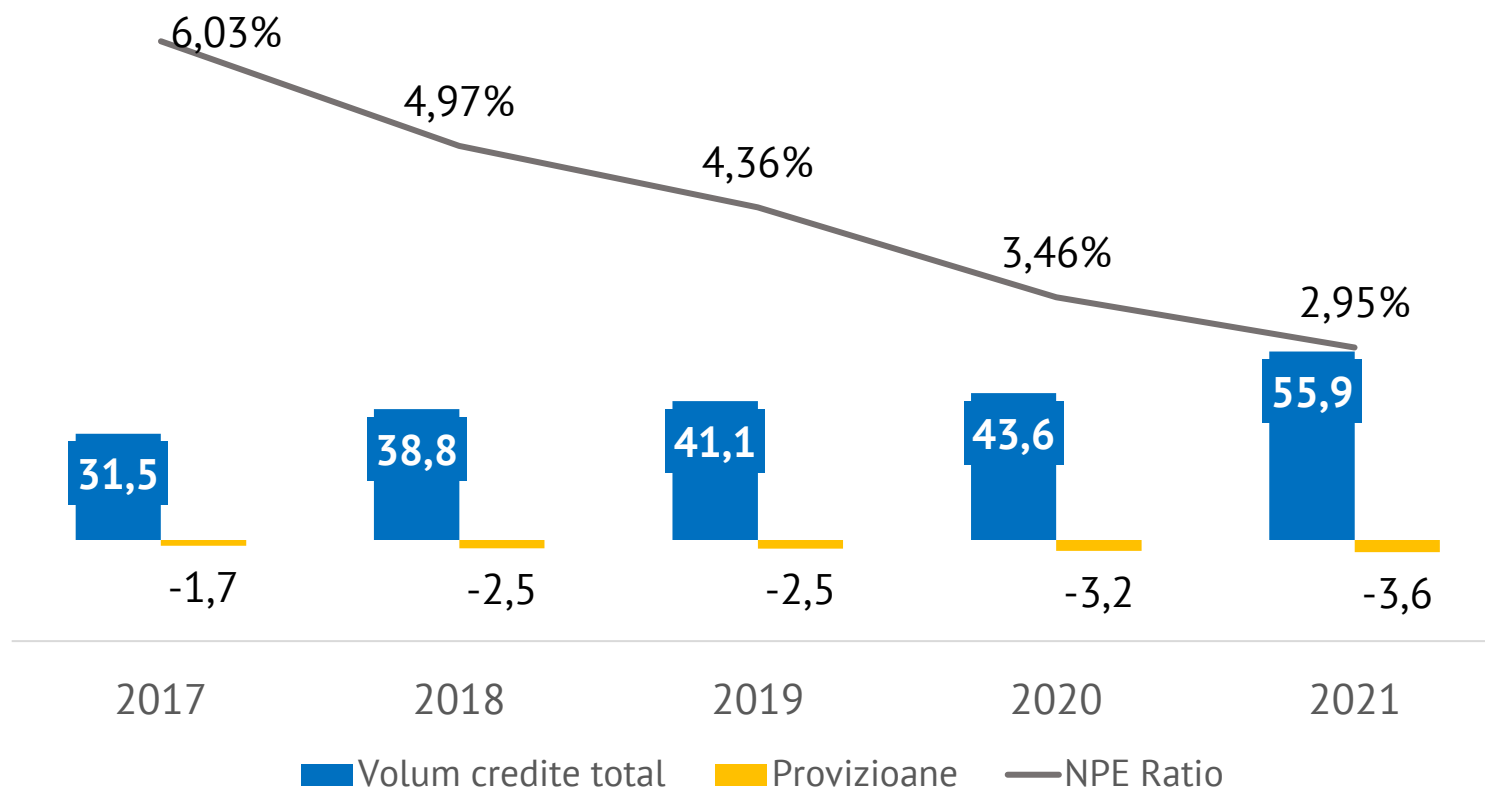
Număr clienți activi/unitate



Număr clienți activi/angajat



Volumul creditelor, provizioanelor și rata creditelor neperformante la BT



Miliarde lei

NPE Ratio conform standardelor EBA

Evoluția
2017 – 2021:

Credite brute:
+77,5%

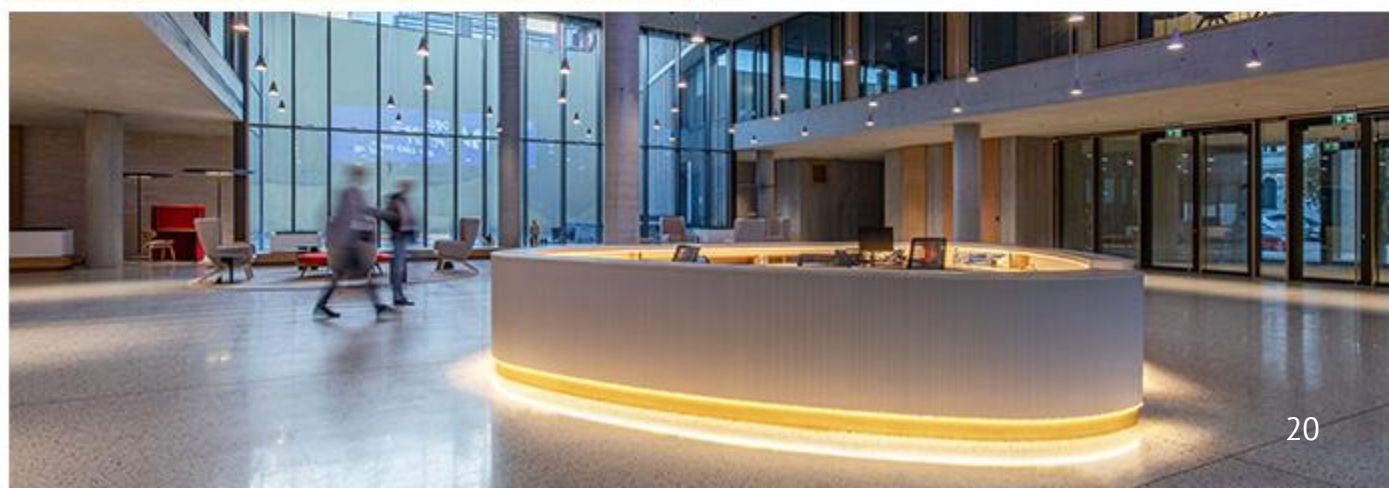
NPE Ratio*:
-3,1 pp

Provizioane:
+108,7%

- Număr total de angajați: 9.337 de persoane
- Vârsta medie: 37 de ani
- Rulaj de personal: 12% (2021 vs 2020)

- Numărul total de organizații partenere: 115
- Suma cu care ne-am implicat (2021): 27 milioane de lei
- Numărul total de proiecte susținute: 125

Noul Sediu Central BT: Cluj-Napoca, Calea Dorobanților 30 - 36



Situații financiare individuale **2021**

Banca Transilvania

Contul de Profit și Pierdere

	Realizări 2021	Buget 2021	Realizări 2020	2021/2020
Venit net bancar, din care:	4.348	4.149	3.937	10,4%
• venituri nete din dobânzi	2.740	2.915	2.580	6,2%
• venituri nete din comisioane	806	725	656	22,8%
Cheltuieli operaționale	-2.091	-2.043	-1.782	17,3%
Rezultat operațional	2.257	2.106	2.155	4,7%
Provizioane constituite, net	-235	-590	-784	-70,0%
Profit brut	2.022	1.516	1.371	47,5%

Situația poziției financiare

	Realizări 2021	Buget 2021	Realizări 2020	2021/2020
Plasamente în credite	55.853	47.207	43.554	28%
Provizioane	-3.614	-4.081	-3.190	13%
Lichidități imediate	26.376	25.027	27.615	-4%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	42.786	43.609	32.401	32%
Valori imobilizate	2.429	2.436	2.096	16%
• Imobilizări corporale și necorporale	1.694	1.937	1.596	6%
• Titluri de participare	735	500	500	47%
Alte active	1.232	824	879	40%
Total active	125.062	115.022	103.355	21%
Capitaluri proprii	9.353	10.391	9.523	-2%
Împrumut subordonat	1.706	2.175	1.664	3%
Resurse atrase de la clientelă	102.698	98.524	88.297	16%
Resurse atrase de la bănci	8.410	1.408	1.488	465%
Alte datorii	2.894	2.525	2.383	21%
Total datorii și capitaluri proprii	125.062	115.022	103.355	21%

Situații financiare consolidate 2021

Grupul Financiar Banca Transilvania

Contul de profit și pierdere

Grupul Financiar Banca Transilvania



	Realizări 2021	Realizări 2020	2021/2020
Venit net bancar, din care:	4.934	4.536	8,8%
• venituri nete din dobânzi	3.142	2.977	5,5%
• venituri nete din comisioane	961	776	23,8%
Cheltuieli operaționale	-2.382	-2.048	16,3%
Rezultat operațional	2.552	2.488	2,6%
Câștig din achiziție	7	-	
Provizioane constituite, net	-257	-866	-70,4%
Profit brut	2.303	1.622	41,9%

Milioane lei

Situația poziției financiare

Grupul Financiar Banca Transilvania



	Realizări 2021	Realizări 2020	2021/2020
Plasamente în credite	60.054	45.619	32%
Provizioane	-3.936	-3.498	13%
Lichidități imediate	28.715	29.356	27%
Portofoliu instrumente de datorie, instrumente de capitaluri proprii și instrumente derivate, nete de provizioane	44.204	33.322	33%
Valori imobilizate	1.967	1.660	19%
• Imobilizări corporale și necorporale	1.962	1.658	18%
• Titluri de participare	4	2	197%
Alte active	1.497	1.034	45%
Total active	132.501	107.492	23%
Capitaluri proprii	10.564	10.414	1%
Împrumut subordonat	1.762	1.668	6%
Resurse atrase de la clientelă	108.022	90.942	19%
Resurse atrase de la bănci	8.954	2.011	345%
Alte datorii	3.199	2.457	30%
Total datorii și capitaluri proprii	132.501	107.492	23%

Milioane lei

3

Aprobarea distribuirii dividendelor din profitul anului 2021, în sumă de 800.000.000 lei, fiind acordată ca dividende în numerar.

Aprobarea fixării unui dividend brut/acțiune de 0,1267533618 lei.

Propunere de repartizare a profitului 2021



Propunere de repartizare profit 2021	Lei
Profit brut	2.022.367.212
Impozit pe profit curent/amânat	-239.663.600
Profit net contabil	1.782.703.612
Distribuire 5% fond de rezervă legală din profit brut	-101.118.361
Distribuire la rezerve din profit reinvestit	-116.472.600
Profit net de repartizat	1.565.112.651
Rezerve din profit net 2021	1
Dividende	800.000.000
Capitalizare rezerve profit net 2021	765.112.650

Structura de capital a băncii, la 31.12.2021

Indicatori	Cu profit inclus, fără distribuire de dividend	Cu profit inclus, după distribuirea de dividend
CAR NBR	26,15%	24,48%
CET 1 NBR	22,99%	21,31%
OCR** (10.34% +4.5%)	14,84%	14,84%
TSCR* (8% +2.34%)	10,34%	10,34%
Min CAR	8%	8%

- Propunerea de repartizare a profitului din 2021: 982,7 milioane lei (~55% din profitul anului 2021) vor fi folosite pentru suplimentarea bazei de capital și constituirea de rezerve;
- 800 milioane lei (~45% din profitul anului 2021) este propunerea pentru distribuire ca dividende, sume care vor ajunge la aproximativ 40.000 de acționari persoane fizice și juridice.

*TSCR include nivelul minim de adecvare a capitalurilor și cerințele suplimentare dispuse de BNR

**OCR include TCSR și amortizoare de capital (amortizorul de conservare + valoarea cea mai mare dintre amortizorul aferent altor instituții de importanță sistemică și amortizorul sistemic)

Impactul propunerii acordării de dividende



Capitaluri proprii (31 dec. 2021)

9,35 miliarde lei

Dividend propus:

800 milioane lei

Fonduri proprii estimate pentru anul 2022 (fără impactul rezultatului din 2022):

10,9 miliarde lei

Rezultatul estimat pentru 2022

2.103,6 milioane lei

Capitaluri proprii estimate (31 dec. 2022)

9,41 miliarde lei

Impact indicatori estimați pentru sfârșitul anului 2022:

- Fără dividend propus: Rată Adecvare Capital 26,7%, ROE* 25,3%
- Cu dividend propus: Rată Adecvare Capital 25,2%, ROE* 26,5%

*Profit net al anului financiar/medie capitaluri proprii (decembrie an curent vs an precedent)

4

Descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercițiul 2021

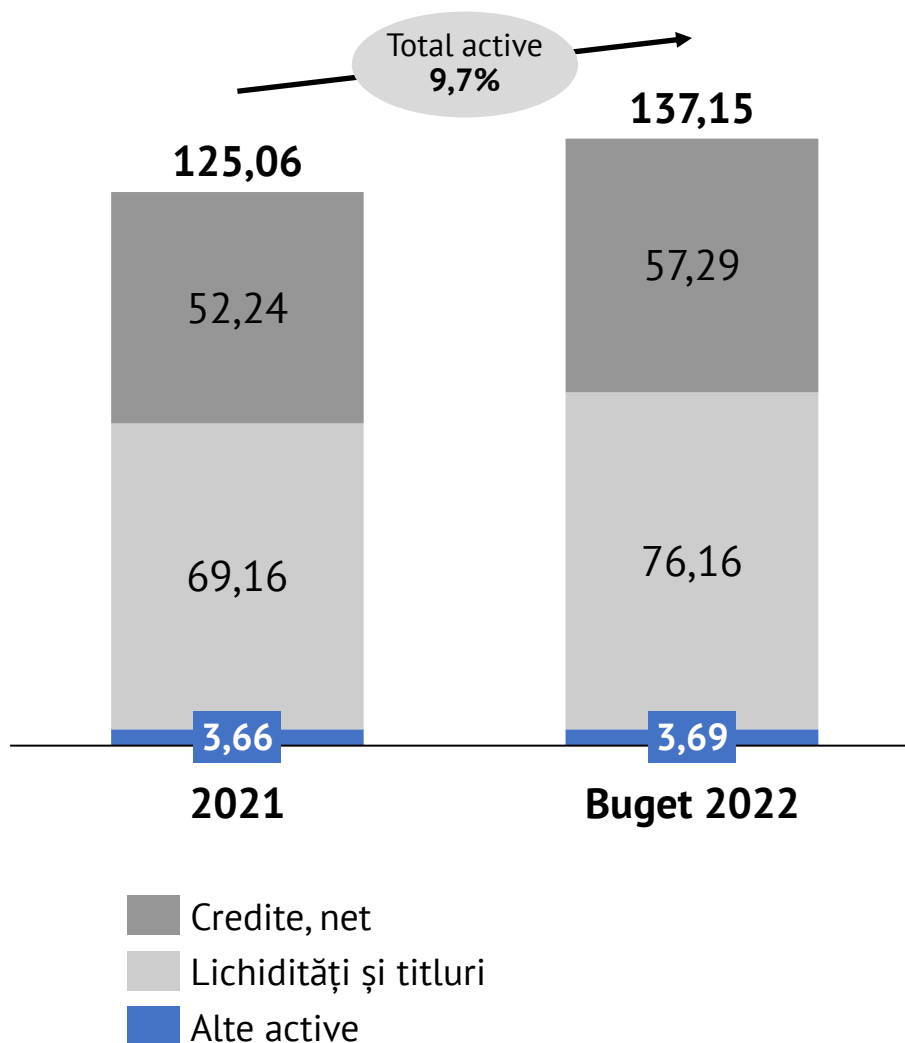
5

Aprobarea bugetului de venituri și cheltuieli și a programului de investiții pentru 2022 (planul de afaceri pe 2022).

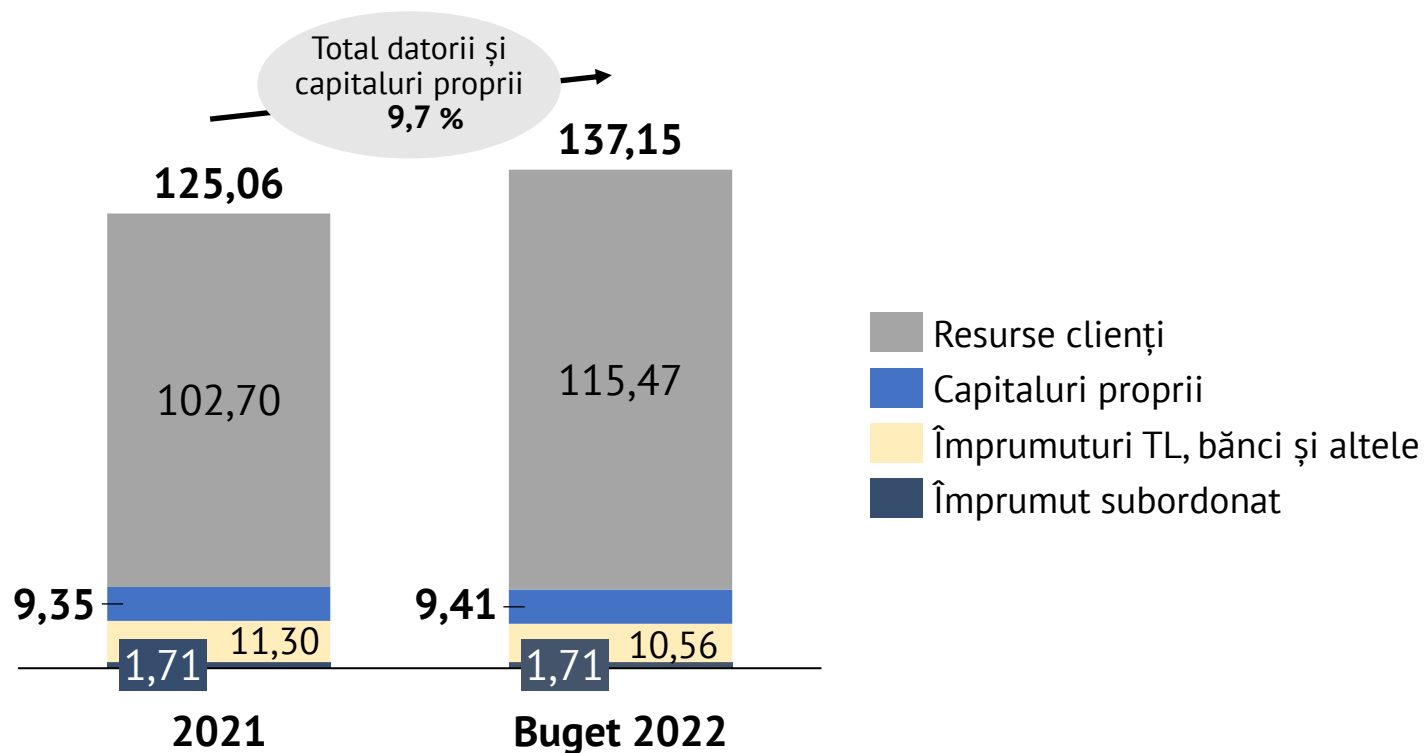
Buget 2022

Banca Transilvania

Total Active (mld. lei)



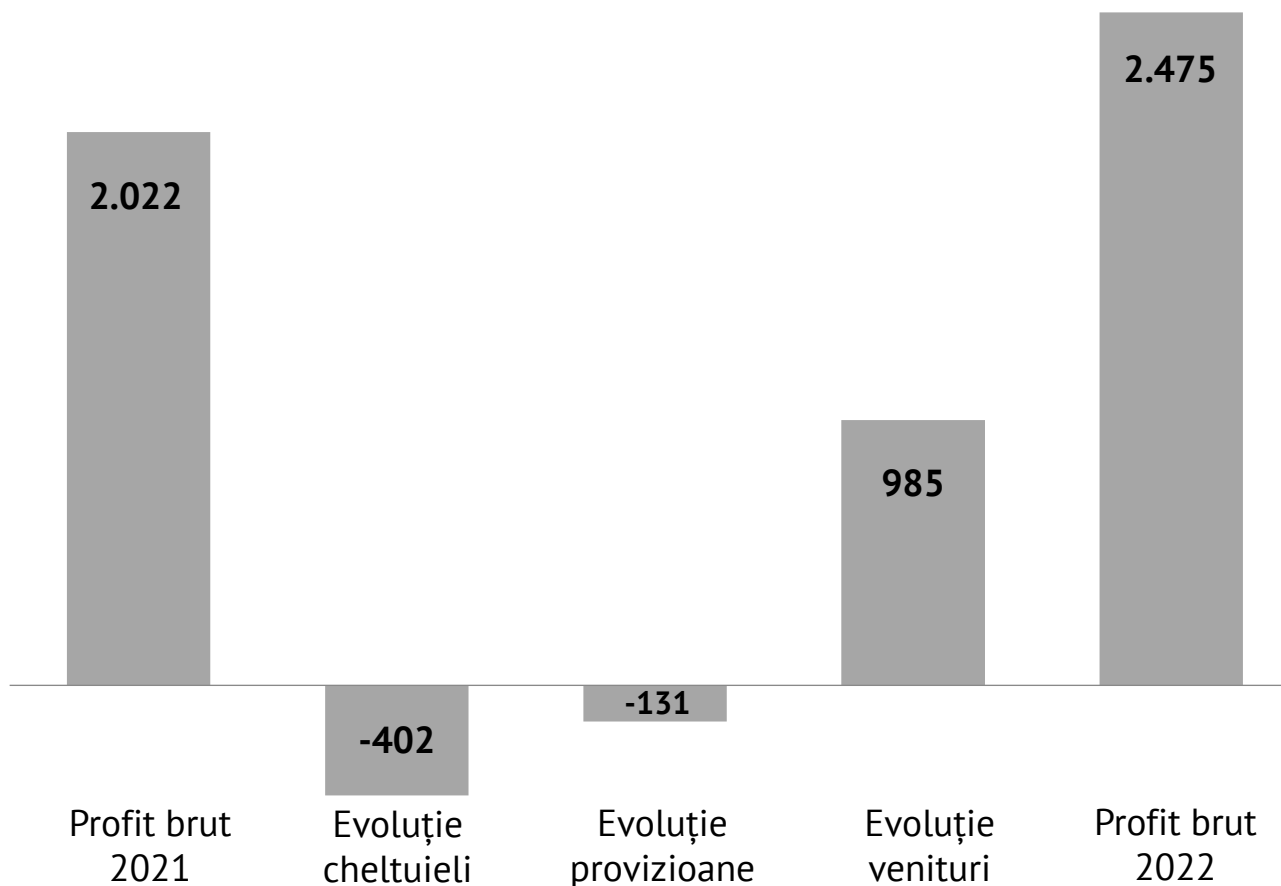
Total Datorii și Capitaluri Proprii (mld. lei)



Indicatori	2021	Buget 2022
Credite/depozite	54,4%	53,2%
Indicatorul de solvabilitate*	26,2%	21,7%

*Indicatorul de solvabilitate a fost determinat luând în calcul profitul net la 31.12.2021 respectiv profitul bugetat pentru anul 2022

Profit brut: evoluție realizată 2021 - buget 2022 (milioane lei)



Indicatori	2021	Buget 2022
ROE	18,0%	24,0%
Cost/venit	48,1%	46,7%

Ce ne-am propus pentru **2022**

1

Total active: **+9,7%**

2

Total credite brute: **+8,9%**

3

Total resurse de la clienți: **+12,4%**

4

Raportul cost/venit: **46,7%**

5

Credite/Depozite: **53,2%**

Buget de investiții pentru 2022. Propunere



Bugetul de investiții pentru 2022	Milioane lei
Clădiri – agenții și sucursale	108,62
Investiții IT și carduri, din care:	333,81
Hardware IT	46,93
Software IT	230,70
Retail și carduri, din care:	56,19
Hardware retail carduri	11,71
Software retail carduri	44,48
Securitate	10,26
Centrul de procesare numerar	8,68
Inițiative digitale	53,25
Altele	41,55
Total investiții (TVA inclus)	556,17

6

Alegerea noului Consiliu de Administrație pentru mandatul
2022 – 2026

Horia Ciorcilă

CARIERA

2002 – prezent:	Președinte al Consiliului de Administrație Banca Transilvania
2013 – prezent:	Membru al Consiliului de Administrație SIF Moldova S.A.
2006 – 2020:	Membru al Consiliului de Administrație ACI S.A.
2005 – 2009/2012 – 2013:	Membru al Consiliului de Administrație BT Asset Management SAI
2007 – 2009:	Președinte al Consiliului de Administrație BT Aegon
2000 – 2009:	Membru al Consiliului de Administrație BT Asigurări S.A.
1996 – prezent:	Fondator RomVioCons – Omniconstruct
1995 – 1996 – 2006:	Fondator al grupului de firme Maestro Industries
1994 – 2002:	Fondator BT și membru în Consiliul de Administrație Banca Transilvania
1993 – 2005:	Fondator, administrator și director al grupului de firme de comunicații prin cablu Astral TV, Storm TV (devenit în anul 2000 în Astral Telcom)
1990 – 1993:	Comitra S.A. – Director

SPECIALIZARE

Institutul Politehnic Cluj-Napoca, Facultatea de Automatizări-Calculatoare



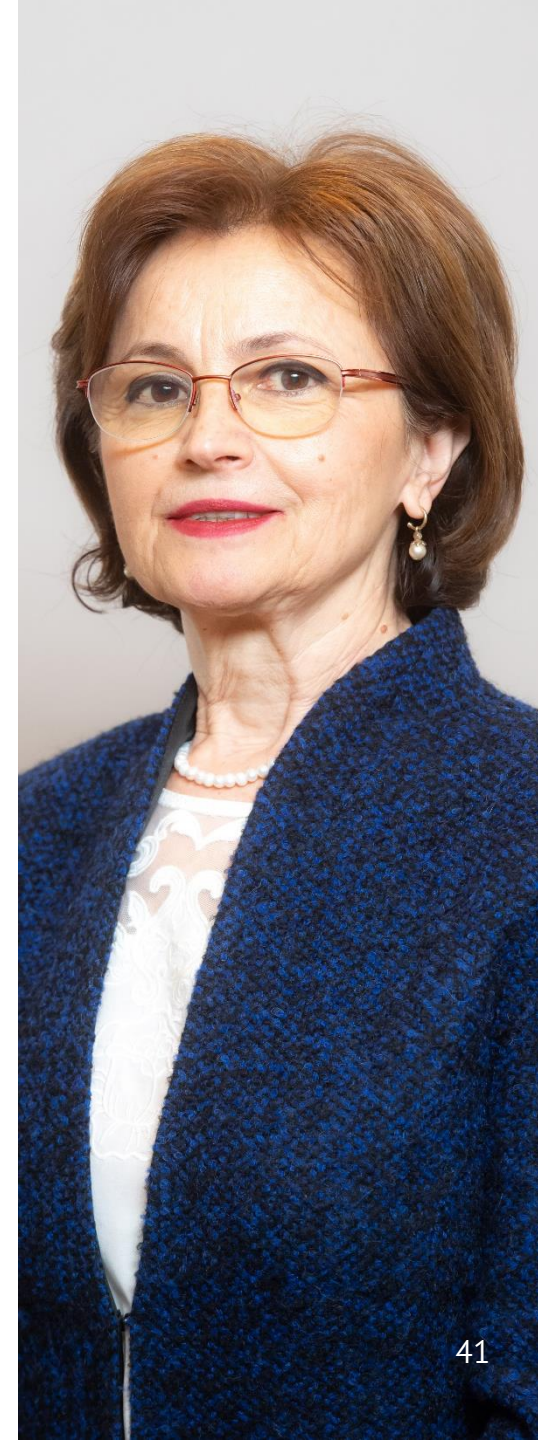
Mirela Bordea

CARIERA

- 2018 – prezent:** Membru în Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania
- 2014 – 2017:** Membru al Consiliului Director, Asociația Română a Băncilor
- 2003 – 2017:** Vicepreședinte Membru al Comitetelor de Conducere, Credite, Resurse Umane, Secuitate Informatică, ALCO, Membru al Consiliului de Administrație (2003 – 2014):
Finansbank/Credit Europe Bank România
Membru al Consiliului de Administrație, Finansbank/Credit Europe Bank România
- 1998 – 2003:** Director Gestionare Risc și Urmărire Credite; Membru în Comitetul de Credite și Credite Neperformante: Banca de Credit Industrial și Comercial/Finansbank
- 1993 – 1998:** Director Departament Economic, Banca de Credit Industrial și Comercial
- 1992 – 1993:** Director Economic, Comex SRL
- 1985 – 1991:** Reprezentant comercial, Agenția Economică Bruxelles, Ministerul Comerțului Exterior

SPECIALIZARE

Academia de Studii Economice București, Specializarea Relații Economice Internaționale
Economist – Comerț Exterior



Vasile Pușcaș

CARIERA

2013 – prezent:	Membru în Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania
2021 – prezent:	Membru Corespondent al Academiei Române
2012 – 2013:	Senior Adviser pentru Departamentul Programe Europene
2012 – prezent:	Profesor Departamentul de Studii Europene
2011 – prezent:	Ad Personam Jean Monnet Chair, Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca
1995 – prezent:	Profesor, Facultatea de Istorie-Filosofie, Catedra de Istorie Contemporană și Relații Internaționale, UBB
2000 – prezent:	Conducător de doctorat în Relații Internaționale și Studii Europene
2000 – prezent:	Profesor asociat, Conducător de doctorat în Relații Internaționale, IUIES- Gorizia/ Universitatea Trieste
1999 – prezent:	Directorul Institutului de Studii Internaționale, Facultatea de Istorie-Filosofie, UBB
2002 – prezent:	Membru al Comisiei Naționale de Recunoaștere a Titlurilor și Diplomelor (Ministerul Educației și Cercetării)
2002 – 2009:	Cercetător științific principal, Institutul de Științe Politice și Relații Internaționale ISPRI), Academia Română
2009 – prezent:	Cercetător științific principal gradul I, Institutul de Istorie “G. Barițiu”, Cluj-Napoca
2002 – 2007:	Director al Institutului de Științe Politice și Relații Internaționale, Academia Română
1999 – 2000:	Directorul Centrului de Jurnalism și Training al Comunicării, Cluj-Napoca
1999 – 2000:	Director al Programului de Master: Management Internațional și Afaceri Europene, UBB
1995:	Decan, Facultatea de Științe Politice și Administrație Publică, UBB, Cluj-Napoca
1993 – 1995:	Conferențiar, Catedra de Istorie Contemporană, UBB, Cluj-Napoca
1990 – 1993:	Lector, Catedra de Istorie Contemporană, UBB, Cluj-Napoca
1990 – 1991:	Prodecan, Facultatea de Istorie și Filosofie, UBB, Cluj-Napoca
1990 – 1991:	Director, Centrul de Studii ale Democrației și Post – Comunismului, UBB, Cluj-Napoca
1979 – 1990:	Asistent Universitar, Facultatea de Istorie-Filosofie, UBB, Cluj-Napoca
1976 – 1979:	Instructor, Casa de Cultură a Studenților Cluj-Napoca

SPECIALIZARE

Doctor – Istorie Universitatea Babeș-Bolyai, Cluj-Napoca; Licențiat în Istorie și Științe Sociale Facultatea de Istorie și Filosofie, Universitatea Babeș- Bolyai, Cluj-Napoca



Thomas Grasse

CARIERA

- 2014 – prezent:** Membru în Consiliul de Administrație al Băncii Transilvania
- 2009 – 2022:** Administrator independent/Consultant financiar: PJSC Credit Bank of Moscow
- 2014 – 2022:** Membru al Consiliului de Supraveghere (nominalizare din parte BERD), membru al Comitetului de Strategie și Piețe de Capital, membru al Comitetului de Audit și Risc – JSC Alliance Bank, Almaty, Kazahstan
- 2010 – 2014:** Membru al Consiliului de Administrație (independent), Președinte al Comitetului de Audit, Risc și Recuperare, Președinte al Comitetului de Credit, Membru al Comitetului de Planificare Strategică și Guvernanță Corporativă
- 2009 – 2014:** Membru al Consiliului de Administrație și al Comitetului Executiv – Specta Group, Moscova
- 2012 – prezent:** Membru al Comitetului Consultativ Banca Intesa, Moscova
- 2007 – 2008:** Unicredit CAIB Polonia - Membru al Conducerii Executive, CFO și COO
- 1998 – 2007:** Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG, Munchen - Head of Strategic M&A Department
- 1997 – 1998:** Hypo-Bank, Munchen - Head of Corporate Holdings Department
- 1994 – 1997:** Hypo-Bank Regional Headoffice Landshut/ Rosenheim - Head of Corporate Clients
- 1984 – 1993:** Hypo-Bank Munchen, Germania - Corporate Holdings Department, șef de echipă, vicepreședinte
- 1979 – 1983:** Hypobank International SA, Luxemburg - Credit Specialist, International and Syndicated Loan Division
- 1974 – 1979:** Hypo-Bank, Sucursala Mannheim, Germania - Credit Specialist, Relationship Manager pentru Clienți Corporate și Persoane Fizice

SPECIALIZARE

Bankakademie Frankfurt – Business School of Finance and Management – Bachelor in Banking



Ivo Gueorguiev

CARIERA

2014 – prezent:	Membru al Consiliului de Administrație Banca Transilvania
2022 – prezent:	Membru al Consiliului de Administrație Idea::Bank
2015 – prezent:	Membru al Consiliului de Administrație Phyre AD, Bulgaria
2013 – prezent:	Investitor privat
2011 – 2012:	TBI Bank, președinte al Consiliului de Supraveghere
2001 – 2011:	Managing Director and Chairman of the Management Board TBIF Financial Services BV
1999 – 2001:	Senior Banker, Financial Institutions Group European Bank for Reconstruction and Development
1997 – 1998:	ViceChairman, Bankas Hermis & Chief Executive Officer, Hermis Finance
1993 – 1997:	Principal Banker, Baltics/Belarus Group European Bank for Reconstruction and Development
1992 – 1993:	Management Consultant VARSITY Consulting Group Edmonton, Canada Participare în consilii de administrație / consilii de supraveghere 2013-prezent Credibul AD, Bulgaria – membru CA
2011 – 2012:	TBI Bank, Bulgaria – membru în Consiliul de Supraveghere
2002 – 2011:	TBI Leasing AD, Bulgaria – membru în Consiliul de Administrație
2001 – 2011:	TBI Credit EAD, Bulgaria – membru în Consiliul de Administrație
2002 – 2011:	TBI Leasing SA, Romania – vicepreședinte al Consiliului de Administrație
2003 – 2011:	TBI Credit SA, Romania – vicepreședinte al Consiliului de Administrație
2002 – 2011:	TBI Invest / Asset Management, Bulgaria – președinte al Consiliului de Administrație
2003 – 2011:	TBIF Bulgaria – CEO and – membru în Consiliul de Administrație
2004 – 2007:	TBI Bulgaria – președinte al Consiliului de Administrație
2006 – 2011:	VABank, Ukraine – vicepreședinte al Consiliului de Supraveghere 2005-2007 Arka Consumer Finance, Russia - membru al Consiliului de Supraveghere
2007 – 2011:	Sovcom Bank, Russia - membru al Consiliului de Supraveghere
2002 – 2008:	Sympatia Finance, Slovakia – membru al Consiliului de Supraveghere
2000 – 2001:	Energ SA, Poland - membru al Consiliului de Supraveghere 1997-1999 Hermis Bank, Lithuania – Vicepreședinte
1997 – 1999:	Hermis Finance, Lithuania – Președinte

SPECIALIZARE

MSc in International Business – University of National and World Economy MBA – University of Alberta



Florin Predescu Vasvari

CARIERA

- 2006-prezent:** Profesor de Contabilitate și Șef de catedră, Facultatea de Contabilitate, London Business School
- 2019-prezent:** Director Academic, Institutul de Antreprenariat și Capital Privat, London Business School
- 2019-prezent:** Membru în Consiliul de Administrație și Comitetul de Finanțe, London Business School
- 2020-2021:** Directorul Facultății de Finanțe, London Business School
- 2019- prezent:** Membru al Consiliului de Administrație, Validus Risk Management (Londra, New York și Toronto)
- 2021-prezent:** Președinte, Alkeemia Spa (Veneția, Italia)
- 2021- prezent:** Directorul Consiliului de Administrație, Sunwave Pharma (București)
- 2019-prezent:** Consilier Senior și Membru al Comitetului de Risc, Blantyre Capital (Londra)
- 2018-prezent:** Membru al Consiliului de Administrație și Membru al Comitetului de Investiții, Morfosis capital (București)

SPECIALIZARE

Doctorat în Contabilitate, Rotman School of Management, University of Toronto, Canada (Specializare în Finanțe și Econometrie)

Masterat în Economie, Department of Economics, University of Toronto, Canada

Licențiat în Științe Economice Cantitative, Facultatea de Cibernetică Economică, Statistică și Informatică, Academia de Studii Economice, București, România



Lucyna Stanczak-Wuczynska

CARIERA

- 2015 – prezent:** Membru al Consiliului de Supraveghere Erste Bank Ungaria
- 2021 – prezent:** Președintele Consiliului de Supraveghere BNP Paribas Bank Polska, Membru al Comitetelor de Risc, Audit și Nominalizare/Remunerare.
- 2014 – 2020:** Membru al Consiliului Consultativ, Concordia 21 Fondul de Capital Privat
- 2012 – 2014:** Membru al Consiliului de Supraveghere, membru al Comitetului de Audit, Alior Bank, Polonia S.A.
- 2011 – 2014:** Observator al Consiliului de Supraveghere Polkomtel Ltd.
- 2013 – 2014:** Membru al Consiliului de Supraveghere, președinte și membru al Comitetelor de Investiții ale Consiliului Fondul polonez de stat pentru avere (Polskie Inwestycje Rozwojowe), în prezent PFR
- 2012 – 2015:** Membru al Consiliului de Supraveghere, Vicepreședinte, Awbud Group, Polonia
- 2007 – 2008:** Observator al Consiliului de Supraveghere - Exatel Telecom

BANCA EUROPEANĂ PENTRU RECONSTRUCȚIE ȘI DEZVOLTARE

- 2014 – 2020:** Director regional, Instituții Financiare, Bănci din UE
- 2008 – 2014:** Director la nivel național al BERD, Polonia
- 2005 – 2008:** Director Adjunct BERD, Energy Group
- 2000 – 2005:** Bancher principal al BERD, Infrastructure Business Group
- 1998 – 2000:** Vicepreședinte, ABN AMRO Bank, Finanțări Structurate
- 1996 – 1998:** Ofițer Senior, Credit Agricole, Finanțări Corporate

SPECIALIZARE

Studii postuniversitare – Studii Europene Avansate, Colegiul Europei, Bruges, Belgia, Economie și Integrare Europeană

Școala de Economie din Varșovia, Polonia, Master în economie, Finanțe și Statistică, Econometrie



Constantin Frățilă

CARIERA

- 2020 – prezent:** Membru în Consiliul de Supraveghere al Transilvania Investment Alliance S.A. (anterior SIF Transilvania S.A.)
Administrator al societății Global Building Investment S.A.
- 2019 – prezent:** Administrator al societății Alcorex Building S.R.L.
- 2016 – prezent:** Director general al societății Alcorex Building S.R.L.
Președinte al Asociației Constructorilor și Investitorilor Dobrogea
- 2011 – prezent:** Administrator al societății Kronstadt Papier Technik S.A.
- 2021:** Membru în Consiliul de Administrație al societății Neptun – Olimp S.A.
- 2020 – 2022:** Președinte în Consiliul de Administrație al societății Aro-Palace S.A.
Președinte în Consiliul de Administrație al societății Turism, Hoteluri, Restaurante Marea Neagră S.A.
- 2019:** Președinte al Consiliului de Administrație, COMCM S.A.
- 2018 – 2019:** Director General, COMCM S.A.
- 2017 – 2018:** Membru în Consiliul de Supraveghere al Transilvania Investment Alliance S.A. (anterior SIF Transilvania S.A.)
- 2015 – 2016:** Membru al Consiliului de Administrație, COMCM S.A.
- 2015:** Director General, COMCM S.A.
- 2013 – 2021:** Președinte în Consiliul de Administrație al societății Scut S.A.
- 2013 – 2014** Membru în Consiliul de Supraveghere al Transilvania Investment Alliance S.A. (anterior SIF Transilvania S.A.)
Președinte al Consiliului de Administrație, COMCM S.A.
- 2009 – 2011:** Administrator al societății Utilaj Greu S.A. Murfatlar
Administrator al societății Euxin S.A.
- 2007 – 2021:** Director general al societății Scut S.A.
- 2001 – 2005:** Director general al societății Com Auto S.A. Constanța
Administrator al societății Leasing Auto Romania S.R.L. Constanța
- 2001 – 2011** Membru al Consiliului de Administrație, COMCM S.A.
- 1997 – 2001:** Președinte C.A. al societății Grup Media Sud S.A. Constanța
- 1994 – 1997:** Director General al societății Com Auto S.A. Constanța
- 1990 – 1994:** Director General al societății Automecanica S.A. Constanța

SPECIALIZARE

Universitatea "Transilvania" Brașov, Facultatea de Mecanică – Secția "Autovehicule rutiere", Licență (Inginer)

Curs de pregătire și perfecționare profesională continuă în sistem online cu Organism de formare profesională A.S. Finan Cial Markets S.R.L.



7

Fixarea remunerației pentru administratori pentru exercițiul 2022, incluzând limita maximă pentru remunerațiile suplimentare (fixe și variabile) acordate administratorilor și directorilor

8

Aprobarea datei de **6 iunie 2022** ca dată de înregistrare și a **ex-date – 3 iunie 2022** pentru identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de drepturi rezultate din hotărârile AGOA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGOA.

9

Aprobarea datei de **16 iunie 2022** ca dată a plății pentru plata dividendelor

10

Mandatarea Consiliului de Administrație și individual a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adoptate de Adunarea Generală Ordinară a Acționarilor.

Adunarea Generală Extraordinară

11 puncte pe ordinea de zi

1

Alegerea secretarilor de ședință și a secretarilor tehnici, cu următoarele propuneri:

- Secretari de ședință: Ioana Olănescu, Gabriel Goga
- Secretari tehnici: Flavia Vandor, Ioan Șumandea-Simionescu

2

Majorarea capitalului social cu suma de 765.112.650 lei prin emisiunea a 765.112.650 noi acțiuni cu valoare nominală de 1 leu/acțiune, precum și stabilirea unui preț pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare, precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație în vederea stabilirii unui preț superior celui aprobat (dacă va fi cazul).

Majorarea capitalului social se va realiza prin încorporarea rezervelor constituite din profitul net al anului 2021, în sumă de 765.112.650 lei, prin emiterea unui număr de 765.112.650 acțiuni, cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune, în beneficiul acționarilor înregistrați în Registrul Acționarilor ținut de Depozitarul Central la data de înregistrare ce va fi stabilită de AGA (propunere: 13 iulie 2022).

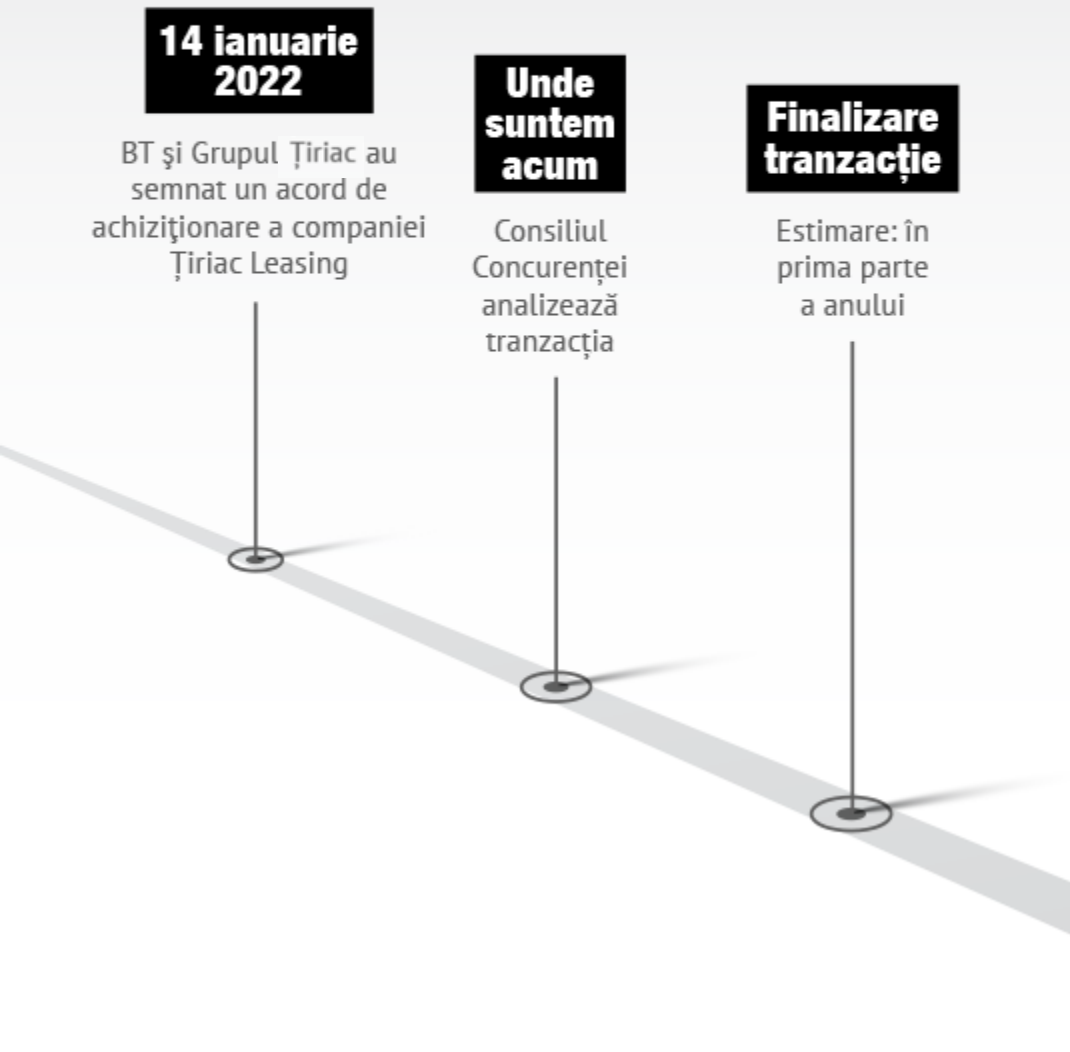
Aprobarea răscumpărării de către bancă a propriilor acțiuni, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, în următoarele condiții: până la 40.000.000 acțiuni (0,63% din totalul acțiunilor care compun capitalul social) cu valoarea nominală de 1 leu/acțiune la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 4 lei, pentru o perioadă de maximum 18 luni de la data publicării Hotărârii AGEA în Monitorul Oficial al României Partea a IV-a, în cadrul unui stock option plan în vederea implementării unui sistem de remunerare și derularea unui program de fidelizare a personalului pe o perioadă de cel puțin 3 ani, precum și plata unor remunerații fixe, respectiv acordarea unui mandat Consiliului de Administrație pentru aducerea la îndeplinire a acestei hotărâri. Toate valorile anterior menționate (număr acțiuni, preț minim și maxim, valoare nominală și orice alte aspecte impactate) vor fi ajustate corespunzător, ca urmare a finalizării procedurii de consolidare și modificării valorii nominale de la 1 leu/acțiune la 10 lei/acțiune.

Aprobarea consolidării valorii nominale a unei acțiuni BT, de la 1 lei/acțiune la 10 lei/acțiune, prin creșterea valorii nominale a acțiunilor concomitent cu reducerea numărului total de acțiuni (10 acțiuni cu valoare nominală de 1 lei/acțiune = 1 acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune), stabilirea de către Adunarea Generală a Acționarilor a unui preț pentru compensarea fracțiunilor de acțiuni rezultate în urma aplicării algoritmului și rotunjirii rezultatelor, conform prevederilor legale în vigoare, precum și acordarea unui mandat Consiliului de Administrație și individual a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârii, inclusiv în vederea aprobării documentației specifice. Documentul de informare și procedura privind operațiunile de consolidare sunt disponibile pe site-ul societății pentru consultarea acționarilor.

5

Informarea acționarilor cu privire la demararea procesului de achiziționare a unei participații în capitalul social al societății Țiriac Leasing IFN SA.

Statusul tranzacției



Ce ne aduce achiziția:

- Oportunitatea dezvoltării unui model de business de nișă;
- Portofoliu reunit;
- Varietate extinsă a ofertei prin servicii de finanțare alternative;
- Expertiza în leasing financiar.

Țiriac Leasing, în cifre (31.12.2020):

- Total active: 1.164 milioane lei;
- Active nete: 216 milioane lei;
- Contracte active: peste 14.000.

6

Aprobarea datei de **13 iulie 2022** ca dată de înregistrare și a ex-date **12 iulie 2022**, pentru identificarea acționarilor care urmează a beneficia de alte drepturi și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGEA, inclusiv dar fără a se limita la dreptul de a beneficia de acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.

7

Aprobarea datei de **14 iulie 2022** ca dată a plății pentru acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.

8

Aprobarea datei de **17 august 2022** ca dată de înregistrare
și a ex-date **16 august 2022** pentru consolidarea valorii
nominale a acțiunilor Băncii Transilvania

9

Aprobarea datei de **29 august 2022** ca dată a plății pentru fracțiile rezultate în urma operațiunii de consolidare a valorii nominale a acțiunilor Băncii Transilvania.

Aprobarea modificării Actului constitutiv al băncii, după cum urmează:

- Eliminarea tezei a II-a de la punctul d) al articolului 10 – Modificarea Capitalului.
- Eliminarea subpunctelor e), k), m), n) și o) aferente punctului e) al articolului 13 – Consiliul de Administrație.
- Reformularea subpunctului i) aferent punctului e) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează: (i) aprobă dobândirea unei participații în alte companii concurente a conducătorilor băncii sau administratorilor băncii;

10

Reformularea punctului f) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează:

Consiliul de Administrație se întrunește, de regulă, cel puțin o dată pe trimestru și ori de câte ori este necesar, în prezența a cel puțin jumătate din numărul membrilor care îl compun.

Participarea la ședințele CA poate avea loc și prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță (video-conferință, conferință telefonică etc). Convocările în cauză trebuie trimise tuturor membrilor Consiliului de Administrație și vor cuprinde locul unde se țin ședințele, data și ordinea de zi.

Membrii CA pot asista la ședințe prin telefon și acest element trebuie menționat în procesul verbal al ședinței. Nu se poate lua nici o decizie asupra problemelor neprevăzute decât în caz de urgență și cu condiția ratificării deciziilor în cauză în ședința următoare de către membrii care au fost absenți când s-au luat deciziile respective. Consiliul este prezidat de președintele Consiliului sau în lipsa acestuia de un membru al CA desemnat în acest scop de președinte. Deciziile Consiliului se iau (1) cu majoritatea absolută a voturilor membrilor prezenți și (2) de cel puțin jumătate din numărul administratorilor și fiecare astfel de decizie trebuie să se consemneze în procesele verbale semnate de Președinte și de către secretar.

- Reformularea punctului h) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează: Pentru lucrările de secretariat, Consiliul numește un secretar fie din membrii săi, fie dintre salariații cu funcții de conducere operativă. Lucrările Consiliului se consemnează într-un proces verbal.
- Reformularea punctului m) al articolului 13 – Consiliul de Administrație, după cum urmează: Niciun administrator nu va putea funcționa în mai mult de cinci Consilii de administrație, cu excepția cazurilor prevăzute la alin. (2) al art. 15316 din Legea nr. 31/1990. Mai mult, vor fi respectate regulile instituite în O.U.G. nr. 99/2006 referitoare la numărul maxim de mandate pe care acesta le poate cumula.

- Eliminarea punctelor h), i), l), m) și n) ale articolului 16 – Despre Registre, Bilanț și Repartizarea Profitului.
- Eliminarea articolului 19 – Relațiile cu Banca Națională.

Articolele Actului constitutiv vor fi renumerotate.

11

Mandatarea Consiliului de Administrație și individual a membrilor acestuia pentru ducerea la îndeplinire a hotărârilor adoptate de Adunarea Generală Extraordinară a Acționarilor.

www.bancatransilvania.ro/relatii-investitori

