

***Informații cu privire punctele de ordinea de zi a AGA din
26/(27).04.2023***

Banca Transilvania S.A. informează acționarii că în legătură cu Adunarea Generală a Acționarilor, ordinară și extraordinară, convocată pentru data de **26/(27) aprilie 2023**, ora 14,00 respectiv ora 15,00 la sediul social BT situat în Cluj-Napoca, Calea Dorobanților, nr. 30 – 36, **informațiile de mai jos sunt aplicabile în legătură ordinea de zi propusă, reprezentând în esență note explicative în legătură cu punctele din ordinea de zi a AGA din data de 26/(27).04.2023.**

Pentru Adunarea Generală Ordinară:

Punctul 1.

Pe lângă prezentarea spre aprobare a situațiilor financiare la 31.12.2022, auditate conform prevederilor legale aplicabile, înaintăm către acționari și Raportul Auditorului Independent, cât și Raportul Consiliului de Administrație, acestea fiind disponibile [aici](#), la secțiunea Situatii Financiare Consolidate si Individuale la 31 decembrie 2022.

Punctul 2.

Având în vedere dispozițiile legale stipulate la art. 111 alin. (2) lit. d) din Legea nr. 31/1990 privind societățile, propunem descărcarea de gestiune a administratorilor pentru exercitiul anului 2022, conform propunerii din convocator. Pentru mai multe informații despre activitatea Consiliului de Administrație, vă rugăm să consultați Raportul Consiliului de Administrație pentru anul 2022 (disponibil [aici](#)).

Punctul 3.

În legătură cu acest punct, vă rugăm să consultați Raportul Consiliului de Administrație pentru anul 2022 (disponibil [aici](#)), mai exact la Planul de dezvoltare pentru 2023 din cuprinsul acestuia. Astfel, pentru investiții în 2023, propunerea de buget este:

Bugetul de investiții pentru 2023 (milioane lei):	
Clădiri – agenții și sucursale	54.38
Investiții IT și carduri, din care:	293.12
<i>Hardware IT</i>	37.57
<i>Software IT</i>	172.74
Retail și carduri, din care:	82.81
<i>Hardware retail carduri</i>	10.97
<i>Software retail carduri</i>	71.84
Securitate	9.49
Centrul de procesare numerar	7.53
Inițiative digitale	75.52
Altele	19.09
Total investiții cu TVA inclus	459.13

Indicatorii de buget de venituri și cheltuieli pe anul 2023 care se supun aprobării Adunării Generale a Acționarilor sunt stabiliți astfel încât să susțină obiectivele de afaceri propuse și sunt corelați cu normele specifice de prudență și supraveghere bancară. Elementele din Situația Poziției Financiare și din Contul de Profit și Pierdere propuse pentru anul 2023 sunt următoarele:

Situația Poziției Financiare (milioane lei)	Buget propunere 2023
Numerar și echivalente numerar	31.963
Titluri de valoare	46.473
Credite și avansuri acordate clienților (brut)	72.486
Provizioane pentru credite	(4.293)
Imobilizări	2.209
Investiții în participații	708
Alte active	2.652
Total active	152.198
Depozite de la clienți	123.413
Depozite și împrumuturi de la instituții financiare	10.351
Datorii subordonate	2.712
Alte datorii	3.600
Total datorii	140.076
Capitaluri proprii	9.785
Profit/pierdere anuală	2.337
Total capitaluri proprii	12.122
Total datorii și capitaluri proprii	152.198

Contul de Profit și Pierdere (milioane lei)	Buget propunere 2023
Venituri din dobânzi	7.477
Cheltuieli cu dobânzile	(3.143)
Venituri nete din dobânzi	4.334
Venituri nete din comisioane	1.117
Venit net din tranzacționare	580
Contribuția la Fondul de Garantare	(91)
Alte venituri	172

TOTAL VENITURI	6.112
Cheltuieli cu personalul	(1.590)
Alte cheltuieli operaționale	(861)
Cheltuieli cu amortizarea	(387)
Alte cheltuieli	(54)
TOTAL CHELTUIELI	(2.892)
Cheltuieli nete cu ajustările pentru deprecieri	(622)
PROFIT ÎNAINTE DE IMPOZITARE	2.598
Impozitul pe profit	(261)
PROFITUL NET AL EXERCIȚIULUI FINANCIAR	2.337

Punctul 4.

Având în vedere dispozițiile legale stipulate la art. 111 alin. (2) lit. c) din Legea nr. 31/1990 privind societățile, propunem menținerea remunerației administratorilor pentru exercițiul anului 2022, incluzând limita maximă pentru remunerațiile suplimentare (fixe și variabile) acordate administratorilor și directorilor, în cuantumul și cu referire la ponderea stabilită prin Hotărârea Adunării Generale a Acționarilor din data de 25.04.2018.

Astfel, remunerația pentru administratori pentru exercițiul 2023 va fi menținută la nivelul anterior aprobată de AGA, de 35.000 lei/lună pentru fiecare membru al Consiliului de Administrație, respectiv 50.000 lei/lună pentru Președintele Consiliului de Administrație, precum și la o limita maxima de 0,8% din capitalurile proprii, pentru remunerațiile suplimentare (fixe și variabile) acordate administratorilor și directorilor.

Punctul 5.

Având în vedere cadrul intern privind auditul extern, inclusiv privind rotatia auditorului extern, am procedat la reluarea procesului de selecție a auditorului de către comitetul anume desemnat din cadrul Consiliului de Administrație pe baza ofertelor depuse de către companiile de audit statutar, supunând rezultatul acestui proces de selecție votului Adunării Generale a Acționarilor, în conformitate cu prevederile legale stipulate la art. 111 alin. (2) lit. b¹) din Legea nr. 31/1990 privind societățile. Propunem desemnarea DELOITTE Audit SRL drept auditor financiar al băncii pentru auditarea situațiilor financiare ale băncii aferente exercițiilor financiare 2023-2027, precum și încetarea mandatului auditorului existent.

Punctul 6.

Având în vedere prevederile art. 176 ale Regulamentului ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, subscrisa este nevoită să stabilească o dată de înregistrare și un ex date corelativ în legătură cu identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de drepturi rezultate din hotărârile AGOA și asupra cărora se răsfrâng efectele hotărârilor AGOA. În plus, conform art. 2 alin. (2) lit. l din Regulamentul ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, ex-date se referă la data anterioară datei de înregistrare cu un ciclu de decontare minus o zi lucrătoare, de la care instrumentele financiare obiect al hotărârilor organelor societare se tranzacționează fără drepturile care derivă din respectiva hotărâre. Ex-date se calculează cu luarea în considerare a ciclului de decontare T + 2 zile lucrătoare.

Propunem în acest sens data de 12 iunie 2023 ca dată de înregistrare și data de 9 iunie 2023 ca ex-date.

Pentru Adunarea Generală Extraordinară:

Punctul 1.

Propunerea noastră este în sensul alocării din profitul net aferent anului 2022 pentru capitalizarea băncii în cuantum de peste 910 milioane de lei, prin majorarea capitalului social cu suma de 910.000.000 lei prin emisiunea a 91.000.000 noi acțiuni cu valoare nominală de 10 lei/acțiune.

Urmare a înregistrării majorării de capital, vom solicita autorității de supraveghere includerea instrumentelor de capital astfel rezultate în totalul fondurilor proprii de nivel I ale Băncii Transilvania, în acord cu prevederile art. 26 alin. 3 din Regulamentul 575/2013 al Parlamentului European și al Consiliului privind cerințele prudențiale pentru instituțiile de credit și societățile de investiții și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012.

Această operațiune va consolida baza de capital a emitentului, în acord cu prevederile prudențiale aplicabile instituțiilor de credit. Precizăm că urmare a finalizării operațiunii de majorare a capitalului, fiecărui acționar înregistrat la data de înregistrare, 21 iulie 2023, va primi cu titlu

gratuit, pentru fiecare 100 acțiuni deținute, un număr întreg de acțiuni calculat după formula $100 \times (91.000.000 / 707.658.233)$.

Punctul 2.

Venim cu unele detalii suplimentare în legătură cu acest punct de pe ordinea de zi AGEA, referitor la aprobarea răscumpărării de către Bancă a propriilor acțiuni, în conformitate cu prevederile legale aplicabile, până la 5.000.000 acțiuni la un preț minim egal cu prețul de piață de la BVB din momentul efectuării achiziției și un preț maxim de 30 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 program 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.

Procesul de răscumpărare amintit mai sus are în vedere implementarea unui sistem de remunerare. Sistemul de remunerare se refera la un program de tip stock option plan inițiat în cadrul unei persoane juridice ale cărei valori mobiliare sunt admise la tranzacționare pe o piață reglementată, potrivit prevederilor conținute în Legea nr. 227 din 8 septembrie 2015 privind Codul fiscal, cu modificările și completările ulterioare. În acest sens, amintim dispozițiile art. 7 pct. 39 alin. al doilea din Codul fiscal, potrivit cărora pentru calificarea unui program ca fiind stock option plan, programul respectiv trebuie să cuprindă o perioadă minimă de un an între momentul acordării dreptului și momentul exercitării acestuia (achiziționării valorilor mobiliare). Astfel, Banca a decis să ofere angajaților, precum și altor persoane, care se află în raporturi de mandat cu Banca posibilitatea de a dobândi cu titlu gratuit acțiuni emise de Bancă, în condițiile planului privind conferirea opțiunii de dobândire de acțiuni cu titlu gratuit (Stock Option Plan/SOP).

Sistemul de remunerare are în vedere atât plata unor remunerații variabile cât și a unor remunerații fixe. Subliniem faptul ca Banca Transilvania trebuie să respecte cerințele legislației bancare europene și naționale și, în consecință, o parte semnificativă a remunerației plătite conducerii superioare trebuie să fie fixă. În cazul Consiliului de Administrație, toata remunerația plătită membrilor acestuia este fixă, componenta de baza fiind în lei, iar cea suplimentară în acțiuni. **Membrilor Consiliului de Administrație (inclusiv totii administratorii independenți), nu le este plătită o remunerație variabilă, aceasta fiind legată de**

performanță. Având în vedere specificul de supraveghere al acestui organism în legătură cu activitatea emitentului, sunt excluse în legătură cu membri ne-executivi independenți ai acestuia mecanismele bazate pe stimulente în funcție de performanța instituției, în conformitate cu prevederile cuprinse în Ghidul ABE (EBA/GL/2015/22) privind politicile solide de remunerare. Pe cale de consecință, **remunerația plătită în acțiuni în legătură membrii Consiliului de Administrație (inclusiv administratorii independenți) este fixă**, bazată pe criterii predeterminate, garantată, nu prevede stimulente pentru asumarea riscurilor, nu depinde de performanță și nu este inclusă în planuri de stimulare a performanței pe termen lung.

Indiferent de situație, acțiunile platite prin intermediul acestui plan vor fi alocate doar după trecerea unei perioade minime de un an între momentul acordării dreptului și momentul exercitării acestuia, conform celor amintite mai sus. În vederea acordării remunerației variabile, performanțele anuale individuale ale membrilor Comitetului Conducătorilor precum și ale restului beneficiarilor sunt determinate în conformitate cu reguli stabilite în metodologia internă. În cazul conducătorilor, normele utilizate pentru evaluarea performanței anuale se bazează pe metodologia obiectivelor SMART. Aceste principii sunt fundamentul metodologiei utilizate pentru regulile de determinare a criteriilor. Criteriile de evaluare a performanței iau în considerare o perioadă suficientă de timp pentru a măsura o performanță reală, utilizând criterii care pot fi cuantificate, atât calitative, cât și cantitative. Unui conducător i se alocă inclusiv obiective legate de sustenabilitate și responsabilitate /ESG (după caz). Utilizarea unor astfel de obiective individuale de performanță asigură o aliniere între practicile de remunerare ale băncii, interesele conducerii superioare și obiectivele generale de sustenabilitate și responsabilitate /ESG ale băncii. Criterii generale de performanță pe care se bazează dreptul la acțiuni sau alte componente variabile ale remunerației (cumulativ):

- Atingerea țintei de profit brut în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea unei lichidități optime, cu păstrarea valorii indicatorului lichiditate imediată la limita apetitului de risc asumat pentru anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate);
- Menținerea unui nivel al solvabilității (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 bază);
- Încadrarea profilului de risc general al Băncii în apetitul la risc asumat în anul pentru care se face evaluarea (pentru partea de bază) și/sau pentru anul precedent (în cazul părții deferate).

Mai mult, remunerația variabilă este împărțită în partea acordată instantaneu și partea amânată sub aspectul intrării în drepturi. Pentru anumite categorii de Beneficiari aceștia sunt îndreptățiți să exercite opțiunea de a primi cu titlu gratuit pachetul de acțiuni pentru cel mult 60%, respectiv 40% din totalul remunerației variabile, ca parte acordată instantaneu. Pentru diferența amânată, remunerația aferentă este amânată pentru o perioadă între 3 și 5 ani, eliberarea fiind supusă condiției îndeplinirii criteriilor specifice amintite mai sus pentru fiecare tranșa amânata. Remunerația variabilă amânată a conducătorilor Băncii este supusă unei perioade de amânare de 5 ani și este corelată în mod adecvat cu natura activității, riscurile acesteia și activitățile personalului în cauză, după cum urmează:

- 1/5 din partea variabilă amânată va fi plătită în T+1
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi plătită în T+2
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi plătită în T+3
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi plătită în T+4
- 1/5 din partea variabilă amânată va fi plătită în T+5, unde T este momentul la care este plătită imediat partea corespunzătoare a remunerației variabile acordate.

Perioada de amânare poate fi prelungită conform deciziei Consiliului de Administrație. După expirarea fiecărei perioade de amânare pentru membrii Comitetului Conducătorilor Băncii, se aplică o perioadă de reținere de 12 luni, adică o perioadă de timp după intrarea în drepturile acțiunilor ce au fost acordate ca remunerație variabilă, pe parcursul căreia acestea nu pot fi vândute sau accesate fără acordul Consiliului de Administrație. Remunerația variabilă plătită în acțiuni este supusă ajustărilor la riscuri ex ante și ex post (malus și clawback), conform și în limitele stabilite de politica de remunerare privind organul de conducere al Băncii aprobată de Adunarea Generală a Acționarilor din Aprilie 2021.

Punctul 3.

Regulamentul Nr. 5 din 20 decembrie 2013 privind cerințe prudențiale pentru instituțiile de credit prevede obligativitatea respectării unei serii de indicatori prudențiali în ceea ce privește expunerile bancii față de partile sale afiliate. Operațiunea propusă spre aprobare (aprobarea de principiu a fuziunii prin absorbție dintre Banca Transilvania, în calitate de societate absorbantă, și BT Building S.R.L., în calitate de societate absorbită) are atât rolul de a susține sinergiile existente la nivelul Grupului Financiar prin eficientizarea structurii acestuia cât și facilitarea înregistrării unor niveluri confortabile ai indicatorilor reglementați aplicabili atât la nivelul bancii

ca și GFBT. Prezenta propunere este pentru aprobarea prealabilă a fuziunii, în vederea analizei și pregătirea documentației de fuziune, urmând ca, după finalizarea acestui proces de pregătire, să convocăm o altă Adunare Extraordinară a Acționarilor, în care acționarii vor putea decide realizarea fuziunii efective.

Punctul 4.

Având în vedere prevederile art. 176 ale Regulamentului ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, subscrisa este nevoită să stabilească o dată de înregistrare și un ex date corelativ în legătură cu identificarea acționarilor care urmează să beneficieze de drepturi rezultate din hotărârile AGEA 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. În plus, conform art. 2 alin. (2) lit. 1 din Regulamentul ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, ex-date se referă la data anterioară datei de înregistrare cu un ciclu de decontare minus o zi lucrătoare, de la care instrumentele financiare obiect al hotărârilor organelor societare se tranzacționează fără drepturile care derivă din respectiva hotărâre. Ex-date se calculează cu luarea în considerare a ciclului de decontare T + 2 zile lucrătoare.

Propunem în acest sens data de 21 iulie 2023 ca dată de înregistrare și data de 20 iulie 2023 ca ex-date.

Punctul 5.

Având în vedere prevederile art. 178 alin. (4) ale Regulamentului ASF nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață, subscrisa este nevoită să stabilească o dată a plății care să fie în ziua lucrătoare ulterioară datei de înregistrare evenimentului corporativ a cărui rezultat este reprezentat de instrumente financiare, anume prima zi lucrătoare ulterioară datei de înregistrare propuse mai sus de 21 iulie 2023.

Pe cale de consecință, pentru considerentele menționate anterior, propunem data de 24 iulie 2023 ca data plății pentru acțiunile gratuite care se vor emite în urma majorării capitalului social.